

|                                                                                   |                                                                      |                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|  | <b>OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.<br/>POLİTİKA VE PROSEDÜRLERİ</b> | <b>TARİH :</b>   | <b>16/05/2011</b> |
|                                                                                   |                                                                      | <b>REVİZYON:</b> | <b>0</b>          |
|                                                                                   | <b>DENETİM KOMİTESİ PROSEDÜRÜ</b>                                    | <b>SAYFA NO:</b> | <b>1/3</b>        |

## 1. AMAÇ:

Bu prosedürün amacı, Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğine uygun olarak kurulan Denetim Komitesinin, finansal raporlamaların doğruluğu ile etkin bir İç Kontrol ve Risk Yönetim kültürünün yerleşip yerleşmediğini kontrol ederek, aksayan konularda Yönetim Kuruluna bilgi ve öneriler sunmaktır.

## 2. YETKİ VE KAPSAM:

Yönetim Kurulu ile Tüm Bölüm, Şube ve Temsilcilikler.

## 3.REFERANS DÖKÜMANLAR:

Denetim Komitesi Kararları.

## 3. UYGULAMA DETAYLARI :

4.1 Denetim Komitesi, Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilen bir kişi ile en az Müdür Yardımcısı düzeyindeki yetkililerden seçilecek bir kişi olmak üzere en az iki kişiden oluşur.

4.2 Denetim Komitesi Yönetim Kurulu tarafından azami 3 yıl için görevlendirilir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilir.

4.3 Denetim Komitesi faaliyetlerinin etkili ve verimli bir şekilde yerine getirebilmesini teminen, Yönetim Kurulu tarafından yıllık bir bütçe belirlenebilir.

4.4 Denetim Komitesi, Şirket çalışanlarını veya iştirakler dahil Şirket ile ilişkili kişi ve kuruluşların temsilcilerini, iç ve dış denetçileri (Denetçiler) ve konusunda uzman kişileri toplantılarına davet ederek bilgi alma ve ihtiyaç duyduğunda dışarıdan hukuk ve profesyonel danışmanlık alma konularında yetkilidir.

4.5 Komite, Şirket yönetiminin, finansal raporlamanın doğruluğunun, iç kontrolün ve risk yönetiminin önemini, Şirket çalışanları ile paylaşıp paylaşmadığını ve Şirkette doğru bir kontrol kültürünün yerleşip yerleşmediğini değerlendirerek Yönetim Kuruluna önerilerde bulunur.

|                                                                                   |                                                                      |                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|  | <b>OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.<br/>POLİTİKA VE PROSEDÜRLERİ</b> | <b>TARİH :</b>   | <b>16/05/2011</b> |
|                                                                                   |                                                                      | <b>REVİZYON:</b> | <b>0</b>          |
|                                                                                   | <b>DENETİM KOMİTESİ PROSEDÜRÜ</b>                                    | <b>SAYFA NO:</b> | <b>2/3</b>        |

4.6 Komite, iç kontrol süreçlerinin yazılı hale getirilmesini ve etkinliğinin sürekli kılınmasını teminen periyodik olarak güncellenmesini sağlar.

4.7 Komite, Şirketin bilgisayar sisteminin güvenliği ve işletilmesi konusunda yönetimin hesap verebilirliği ile bilgisayar sisteminin çalışamaz hale gelmesi durumunda, işlemlerin kayıtlara aktarılması ve korunması konularında kriz planlarını gözden geçirir.

4.8 Komite, Denetçiler tarafından, iç kontrol ile ilgili olarak yapılan uyarı ve tavsiyelerin, uygulamaya konulup konulmadığını araştırır.

4.9 Komite, önemli muhasebe ve raporlama konuları ile finansal risk oluşturabilecek hukuki sorunları gözden geçirir ve bunların mali tablolar üzerindeki etkisini araştırır.

4.10 Komite, varlık ve kaynakların değerlemesi; garanti ve kefaletler; sosyal sorumlulukların yerine getirilmesi; dava karşılıkları; diğer yükümlülükler ve şarta bağlı olaylar gibi, muhasebe kayıtlarına aktarılmasında Şirket yönetiminin değerlendirmesine ve kararına bırakılmış işlemleri gözden geçirir.

4.11 Gerçekleşen finansal sonuçlar ile bütçelenen veya tahmin edilen finansal sonuçlar arasında oluşan önemli farkları inceler.

4.12 Komite, açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, Şirketin izlediği muhasebe ilkelerine ve gerçeğe uygunluğu ile doğruluğuna ilişkin olarak, Şirketin sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak, kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kuruluna yazılı olarak bildirir.

4.13 Komite, finansal bilgiler ile ilgili olarak, kamuya yapılacak açıklamaların yasa ve düzenlemeler başta olmak üzere, Şirketin “Bilgilendirme Politikası”na uygun olarak yapılıp yapılmadığını kontrol eder,

4.14 Komite, iç kontrol ve denetim bölümünün çalışmalarını ve organizasyon yapısını gözden geçirir; denetmenlerin çalışmalarını sınırlayan veya çalışmalarına engel teşkil eden hususlar hakkında Yönetim Kurulunu bilgilendirir ve önerilerde bulunur.

4.15 Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları, Komitenin gözetiminde gerçekleştirilir.

|                                                                                   |                                                                      |                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|  | <b>OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.<br/>POLİTİKA VE PROSEDÜRLERİ</b> | <b>TARİH :</b>   | <b>16/05/2011</b> |
|                                                                                   |                                                                      | <b>REVİZYON:</b> | <b>0</b>          |
|                                                                                   | <b>DENETİM KOMİTESİ PROSEDÜRÜ</b>                                    | <b>SAYFA NO:</b> | <b>3/3</b>        |

4.16 Komite, bağımsız dış denetçiler tarafından gerçekleştirilen denetimler esnasında veya sonucunda tespit edilen önemli sorunların ve bu sorunların giderilmesi ile ilgili önerilerinin zamanında Komitenin bilgisine ulaşmasını ve tartışılmasını sağlar.

4.17 Komite, Şirketin kanun ve düzenlemelere uyum konusunda geliştirdiği takip sistemini; disiplin cezaları dahil suistimal, haksız kazanç, kanun ve düzenlemelere uymama vb. konularda Şirket yönetimi tarafından açılan soruşturma ve takiplerin sonuçlarını, gözden geçirir.

4.18 Komite, Şirket yönetiminden, hukukçularından veya Şirket dışı hukuk danışmanlarından, Şirket aleyhine açılan davalar, bu davalar ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar, ayrılması gereken karşılıklar, konusu kalmayan karşılıklar ve oluşabilecek toplam risk ile ilgili olarak her üç ayda bir düzenli rapor alır ve değerlendirir.

4.19 Komite, düzenleyici otoriteler tarafından gerçekleştirilen denetim ve soruşturma sonuçlarını gözden geçirir, Yönetim Kuruluna bilgi sunar ve önerilerde bulunur.

4.20 Denetim Komitesi toplantıları yılda en az 4 kez gerçekleştirilir.

4.21 Her toplantı sonrasında komite başkanı, Yönetim Kuruluna toplantı özetini ve komite faaliyetlerine ilişkin yazılı rapor sunar.

4.22 Komite toplantılarında alınan kararlar yazılı hale getirilir, Komite üyeleri tarafından imzalanır ve düzenli bir şekilde saklanır.

4.23 Müşteri şikayetleri mutlaka yazılı olarak alınır ve denetim bölümüne iletilir. Denetim bölümü tarafından konu incelenir, hazırlanan rapor Denetim Komitesine sunulur.