OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2013 – 31.12.2013 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2013-31.12.2013
Ticaret unvanı	:Optima Faktoring A.Ş.
Ticaret sicili numarası	:349417
Merkez Adresi	:Sümer Sok. No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak Şişli-İstanbul

Şube Adresi:

1. Kozyatağı Şube: Topçu İbrahim Sok. No:7 Kat:2 D:5 İçerenköy-Ataşehir/İstanbul (Tel: +90 (216) 577 56 00) (Faks: +90 (216) 577 56 50)
2. Kurtköy Şube: Ankara Cad. No:428 Kat:3 D:7 Kurtköy-Pendik/İstanbul (Tel: +90 (216) 595 34 05) (Faks: +90 (216) 595 30 63)
3. İkitelli Şube: Küçük Organize Sanayi Bölgesi, Atatürk Bulvarı Cabani İş Merkezi No:82 A Blok Kat:2 D:2 İkitelli/İstanbul (Tel: +90 (212) 671 68 71) (Faks: +90 (212) 671 12 50)
4. İzmir Şube: Şehit Fethi Bey Cad. Akdeniz Mah. Münir Birsel Plaza No.36 Kat:7 D: 21 Konak/İzmir (Tel: +90 (232) 483 63 52) (Faks: +90 (232) 483 22 90)
5. Denizli Şube:2.Ticari Yol No:10/4 Denizli (Tel: +90 (258) 265 36 34) (Faks: +90 (258) 241 46 65)
6. Ankara Şube: Yıldızevler 4.Cad. 714 Sok. Vizyon Plaza No:5 D:27 Çankaya/Ankara (Tel: +90 (312) 438 21 38) (Faks: +90 (312) 440 74 34)
7. Antalya Şube: Meydan Kavağı Mah. Perge Bulvarı Atmaca İş Merkezi C Blok No: 74/4 Muratpaşa /Antalya (Tel: +90 (242) 311 66 33) (Faks: +90 (242) 312 61 81)
8. *01.01.2014 den itibaren* Gebze Şube: İstasyon Mah. Güney Yan Yol Cad.No: 122 Kat:4 Gebze/Kocaeli (Tel: +90 (262) 655 06 88) (Faks: +90 (262) 655 06 77)

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
Mersis No	: 9443-5974-4772-6562
Kurumsal Elektronik Posta Adresi	: optimafaktoring@hs01.kep.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi :16.000.000.-TL

b)- Ortaklık Yapısı :

Pay Sahibinin Adı,Soyadı /Unvanı	İkametgah Adresi	Hisse Adeti	Sermaye Turarı (TL)
A.B. Holding A.Ş.	Eski Büyükdere Cad. Sümer Sok No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak, Şişli-İSTANBUL	15.754.620	15.754.620
Murat BAŞER		195.350	195.350
Mediha BAŞER		25.000	25.000
Neslihan BAŞER		25.000	25.000
Hasan BAŞER		30	30

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Pay Sahibinin Adı,Soyadı /Unvanı	Önceki Dönem Hisse Adedi	Önceki Dönem Sermaye Tutarı (TL)	Cari Dönem Hisse Adedi	Cari Döenm Sermaye Turarı (TL)
Hasan BAŞER	20	20	30	30
Erdoğan Özen	10	10	-	-

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur.

b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : Yoktur.

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a)- Şirketin Yönetim Organı: Yönetim Kurulu 4 Adet yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri; 23.08.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ve aşağıda belirtilen Yönetim kurulu kararları ile seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Yönetim Kurulu Başkanı	: Hasan BAŞER
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müd.Yard.	: Murat BAŞER
Yönetim Kurulu Üyesi	: Mediha BAŞER
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	: Emine BİNGÜL

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müd.Yard.: Murat BAŞER

c)- Personel Sayısı: 86

D- VARSA; Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler: Yoktur.

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 1.582.756 TL'dir.

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

Yoktur.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme Çalışmaları: Yoktur.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Şirketimiz 2013 yılı Kasım ayı içersinde LGY yazılım firmasıyla hizmet geliştirme amacıyla; İstihbarat departmanının Risk Merkezinde bankalar arası çek detayı ve risk memzuç bilgilerinin tek ekranda rapor şeklinde sunulması için yazılım programı geliştirilmiştir. LGY yazılım faktoring iş yönetimi yazılımı dahilinde ihtiyaç duyacağımız modüllerin yaratılması, bakım ve onarım hizmetini tarafımıza sunmaktadır.

2013 yılı Ekim ayı itibariyle UG danışmanlık yazılım firmasıyla Ayrılan Karşılık modülünün sistemsel olarak çalışması için gerekli alt yapı oluşturulmuş ve program kullanılmaya başlamıştır.

2014 yılında geçilecek olan E-Fatura sistemi içinde 2013 yılı Aralık ayında Uyum Soft Bilgi Sistemleri ve Teknolojileri Ticaret A.Ş. ile Elektronik Fatura Özel Entegrasyon ve Saklama Hizmeti Sözleşmesi imzalanmış. Sistem programcımız UG danışmalık tarafından da kullanmış olduğumuz Facto programına E-Fatura modülü için yeni program yazılımı eklenmiştir.

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 Kanunun, İlgili Kanun Hükmünde Kararnameler, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve BDDK Kanunu ve Kanuna İlişkin Düzenlemeler, Yönetmelikler, Tebliğler ve ilgili mevzuat uyarınca kontrolü ve bu kontroller sonucu belirlenen tespitlerin Yönetim Kuruluna raporlanması işlemlerini kapsar. Yönetim Kurulu Başkanına bağlı olarak görev yapar.

Riskleri izleyen, faktoring işlemleri faaliyetleri kapsamıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun bir şekilde yeterli ve etkin iç kontrol sistemi kurulmuştur.

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Doğrudan İştirakler	Pay Oranı
Yoktur.	

Dolaylı İştirakler	Pay Oranı
Yoktur.	

Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. şirketimizin hem yerel hem uluslar arası denetim standartlarına uygun olarak mali tabloların denetimini yapmaktadır. Ve bağımsız denetim görüşü oluşturmaktadır.

Işık YMM ve Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. yılık gelir ve kurumlar vergisi beyannameleri ve bunlara ekli mali tablolar ve bildirimlerin denetimi ve tasdik işlemlerimizi kanun ve mevzuatlara uygun olarak yapmakta ve bunlara dayanarak rapor oluşturmaktadır.

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

Yoktur.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

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

2013 yılı bütçe hedefimiz 656.000.000 TL ciro iken 2013 yılsonunu 576.232.321 TL lik bir ciro ile kapatmış bulunmaktayız.

Aşağıdaki nedenlerden ötürü ulaşılamamıştır.

2013 yılının ikicini yarısından sonra meydana gelen hem yurtiçi hemde yurtdışı gelişmelerinden dolayı piyasalarda tedirginlik hakim olmuştur. Yurtiçindeki siyasi belirsizlik ve Amerika Birleşik Devlet Merkez Bankasının aldığı kararlar neticesinde faiz oranları yükselmiş, dolayısıyla yatırım maliyetleri yükselmiş. Beklene yatırımların gerçekleşmemesi, volatilenin yüksek seyretmesi ve siyasi belirsizliklerin hala devam etmesinden dolayı, Şirket olarak küçülme ve Şirketin mali verilerini etkileyen bütün riskleri daha etikili bir şekilde kontrol edilmesi karar alınmıştır. .Sonuç olarak hederlediğimiz bütçeyi gerçekleştiremedik.

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:

23.08.2013 Tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Yapılmış ve aşağıdaki gündemlere ilişkin kararlar alınmıştır.

Toplantı Başkanlığa Murat BAŞER 'in seçilmesine. Genel Kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için toplantı başkanlığına yetki verilmesine oybirliğiyle karar verilmişti.

31.07.2013 tarihinde yönetim kurulu üyeliğinden istifa eden Erdoğan ÖZEN' nin yerine atanan Emine BİNGÜL' ün yönetim kurulu üyeliğinin onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

Yönetim kurulu üyeliğine üç yıl süreyle görev yapmak üzere toplantıda hazır bulunan ve sözlü beyanlarına göre T.C. Kimlik Numaralı Hasan BAŞER, T.C. Kimlik Numaralı Murat BAŞER, T.C. Kimlik Numaralı Mediha BAŞER ve T.C. Kimlik Numaralı Emine BİNGÜL (ortak dışı) oybirliği ile seçildiler.

Yönetim kurulu üyelerinden Murat BAŞER, Mediha BAŞER ve Emine BİNGÜL şirkette fiilen çalışmaları nedeniyle ücret aldıklarından dolayı ayrıca huzur hakkı ödenmemesine, Yönetim Kurulu Üyesi Hasan BAŞER' e aylık 26.000.-Türk Lirası net huzur hakkı ödenmesine oybirliği ile karar verildi.

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

TOGEV	:25.620 TL
Faktoring Derneği	: 14.700 TL

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

Yoktur.

5-FİNANSAL DURUM

Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu: 2013 dönemine ilişkin Bütçe de hedeflene kar 10.280.994 TL olup, gerçekleşen değer 5.547.000 TL'dir. Faaliyetin gerçekleme derecesi %54' dür. Şirketimiz bütçe hedefinin altında bir karla 31.12.2013 dönemini kapamıştır.

Şirketimiz 2013. Yılını Net 5.547.000.-.TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 147.614.000.- TL olup karşılığında 27.449.000-TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

Şirketin Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları toplam maliyeti 3.261.959,41 TL olup, birikmiş amortisman tutarı 2.079.413,41 TL ve net defter değeri 1.182.546 TL'dir.

Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

	2012 Yılı	2013 Yılı
Dönem Karı / (Zararı)	9.682.000 TL	7.410.000 TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	1.888.000 TL	1.863.000 TL
Dönem Net Karı / (Zararı)	7.794.000 TL	5.547.000 TL

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

Şirket, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygulamakta ayrıca faktoring alacakları için borçluların kredi değerliliğine ilişkin bütün verileri ve Şirket'in tahsilat istatistikleri ile teminat cinsini de dikkate alarak, ihtiyatlılık ilkesi uyarınca faktoring alacakları üzerinden genel karşılık ayırmaktadır. Dolayısıyla Şirketin sermayesi finansal tablolarda net bir şekilde yansıtılmaktadır.

Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirket ödenmiş sermayesini 1.520.000 TL artıracaktır.

Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

17.03.2014 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile; Şirketimizin Yasal Yedeklerinde yer alan Gayrimenkul Satış Karından kaynaklı karın 1.520.000 TL' sinin sermaye ye eklenmesine karar verilmiştir.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Şirketimizin Risk Komitesi yılda 4 defa toplantı yapmakta ve haftalık olarak da kredi komitesi toplanmaktadır. Toplantılarda öngörülen değerlendirmeler üzerinden piyasaların durumu değerlendirilmekte, Şirketin Finansal performansı üzerinden değişiklikler yapılmaktadır.

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

Şirketimizin Kredi Risk komitesi 2013 yılında 4 defa olmak üzere; 18.04.2013, 23.07.2013, 29.08.2013 ve 21.11.2013 tarihlerinde toplanmıştır.

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 öz kaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karımızı arttırmayı hedeflemektedir.

Sermaye yönetimindeki amacımız; Şirketimiz' in 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.

7- 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 olaylara ilişkin açıklamalar;

Yoktur.

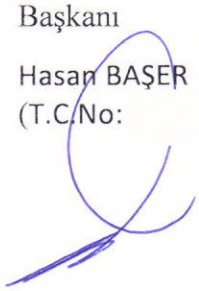
İlave bilgiler;

Şirketimiz sektörde kendi grubunda uluslararası derecelendirme kuruluşlarında değerlendirilen sayılı şirketler arasında yer almakta ve 2008 yılından bu yana Fitch Ratings tarafından derecelendirmeye tabi tutulmaktadır.2012 yılı BBB(tur) notu almıştır. .Ayrıca 2010 yılından bu yana da Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri tarafından da kurumsal yönetim alanında derecelendirilmektedir.2012 yılı derecelendirme notumuz 7.61 olarak açıklanmıştır.

21.08.2013 tarihinde T.C.Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 50 Milyon TL nominal değerli tahvil çıkarma talebimize izin verilmiştir.

Şirketimiz 02.09.2013 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile 1996 yılından başlayıp 2012 yılı dahil tahsili gecikmiş takipteki alacaklarının toplam 12.484.323,58.- TL tutarını Hasılat Paylaşımlı Alacak Devir ve Temlik Sözleşmesi ile Final Varlık Yönetim Şirketine devretmiştir.

17.03.2014 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile; Şirketimizin Yasal Yedeklerinde yer alan Gayrimenkul Satış Karından kaynaklı karın 1.520.000 TL' sinin sermaye ye eklenmesine karar verilmiştir.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu	Yönetim Kurulu	Yönetim Kurulu
Başkanı	Başkan Yardımcısı	Üyesi
Hasan BAŞER	Murat BASER	Emine BİNGÜL
(T.C.No:	(T.C.No:	(T.C.No: