

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA
SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 07 Ağustos 2026 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak, ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

İstanbul, 07 Ağustos 2026

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

**Mehmet Halim Şahin
Sorumlu Denetçi**



OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

2026 Ara Dönem Faaliyet Raporu

01.01.2026 – 30.06.2026



İÇİNDEKİLER

1. GENEL BİLGİLER	1
Raporun Yasal Dayanağı ve Hazırlanma Esasları.....	1
1.1 ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	2
1.1.1 Vizyon ve Misyon	2
1.1.2 Organizasyon Şeması:	3
1.2 Satış ve Pazarlama	3
1.3 Krediler, İstihbarat ve Risk Yönetimi.....	3
1.4 Muhasebe ve Finans	4
1.5 Operasyon.....	4
1.6 Uyum ve İç Kontrol	4
1.6.1 Ortaklık Yapısı:	4
1.6.2 Esas Sözleşme Değişiklikleri:	5
1.6.3 Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:	5
1.7 İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler.....	5
1.8 Şirketin Yönetim Organi, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri	5
1.9 Komiteler ve Çalışma Esasları.....	6
2. ŞİRKET GENEL KURULUNCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİNİN ŞİRKETLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER.....	6
3. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR.....	6
4. ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ	6
5. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER.....	6
5.1 Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:.....	6
5.2 Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:	7
5.2.1 Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler	7
5.2.2 İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler	7
5.3 Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:.....	7
5.4 Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:.....	7
5.5 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:	7

5.6 Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:.....	8
5.7 Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:	8
5.8 Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:.....	8
5.9 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	8
6. FİNANSAL DURUM	8
6.1 Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:	9
6.2 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:.....	9
Kredi Derecelendirme	10
6.3 Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:.....	10
6.4 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:	11
6.5 Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:	11
6.6 Fonlama Yapısı ve Vade Profili.....	11
6.7 Aktif Kalitesi.....	12
7. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ	12
7.1 Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:	12
7.1.1 Kredi Riski	12
7.1.2 Likidite Riski	13
7.1.3 Faiz Oranı Riski	13
7.1.4 Operasyonel Risk	13
7.2 Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:.....	14
7.3 Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:.....	14
8. DİĞER HUSUSLAR	15

8.1 Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylar.....	15
8.1.1 İlave bilgiler.....	15
9. SORUMLULUK BEYANI VE YASAL UYARILAR	15

1. GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2026 - 30.06.2026

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 : 0644004945500012

Kurumsal Elektronik Posta Adresi :optimafaktoring@hs01.kep.tr-optimafaktoring@hs09.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 İstanbul/Beylikdüzü, Ankara, Antalya, Denizli, Adana, Pendik, Diyarbakır, Gaziantep**'te faaliyet gösteren **8 şubesi** ile hizmet vermektedir.

Raporun Yasal Dayanağı ve Hazırlanma Esasları

İşbu ara dönem faaliyet raporu; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ile 28.08.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik hükümleri esas alınarak hazırlanmıştır.

Şirket; 13.12.2012 tarihli ve 28496 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu (07.03.2021 tarihli değişiklikle güncel unvanını almıştır) kapsamında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenleme ve denetimine tabi olarak faaliyet göstermektedir. Muhasebe ve finansal raporlama uygulamaları, 24.12.2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde yürütülmektedir. Faktoring işlemleri, 04.02.2015 tarihli ve 29257 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Faktoring İşlemlerinde Uygulanacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Kişisel verilerin işlenmesi ve korunmasında 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesinde 5549 sayılı Kanun ile Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemeleri ve ilgili mevzuat hükümlerine tam uyum gözetilerek faaliyetler yürütülmekte ve İşbu rapor bu esaslar doğrultusunda hazırlanmıştır.

Optima Faktoring 'in şube bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Şube Adı	Adres	Telefon	Faks
----------	-------	---------	------

Beylikdüzü Şubesi	Yakuplu Mah., Hürriyet Bulvarı, Skyport Sitesi, Skyport Residence 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	Kızıllık Mah.,Gazi Bulvarı Ardacan2 İş Merkezi No: 312/2 <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>Sevhan/Adana</u>	+90 (322) 359 62 89	
Pendik Şubesi	Yenişehir Mah. Osmanlı Bulvarı Volume İstanbul No:9 Daire:26 <u>Pendik/İstanbul</u>	+90 (212) 335 28 00	
Diyarbakır Şubesi	Mezopotamya mahallesi Peyas Caddesi Azel Recidance Çetin Durmaz 1. Etap B Blok Kat:1 No:2 <u>Kayapınar / Diyarbakır</u>	+90 (212) 335 28 00	
Gaziantep Şubesi	Kayaönü Mahallesi Turgut Özal Bulvarı No:12/Aİç Kapı No:44 GENTAŞ TOWER <u>Şehitkamil/Gaziantep</u>	+90 (212) 335 28 00	

1.1 ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

1.1.1 Vizyon ve Misyon

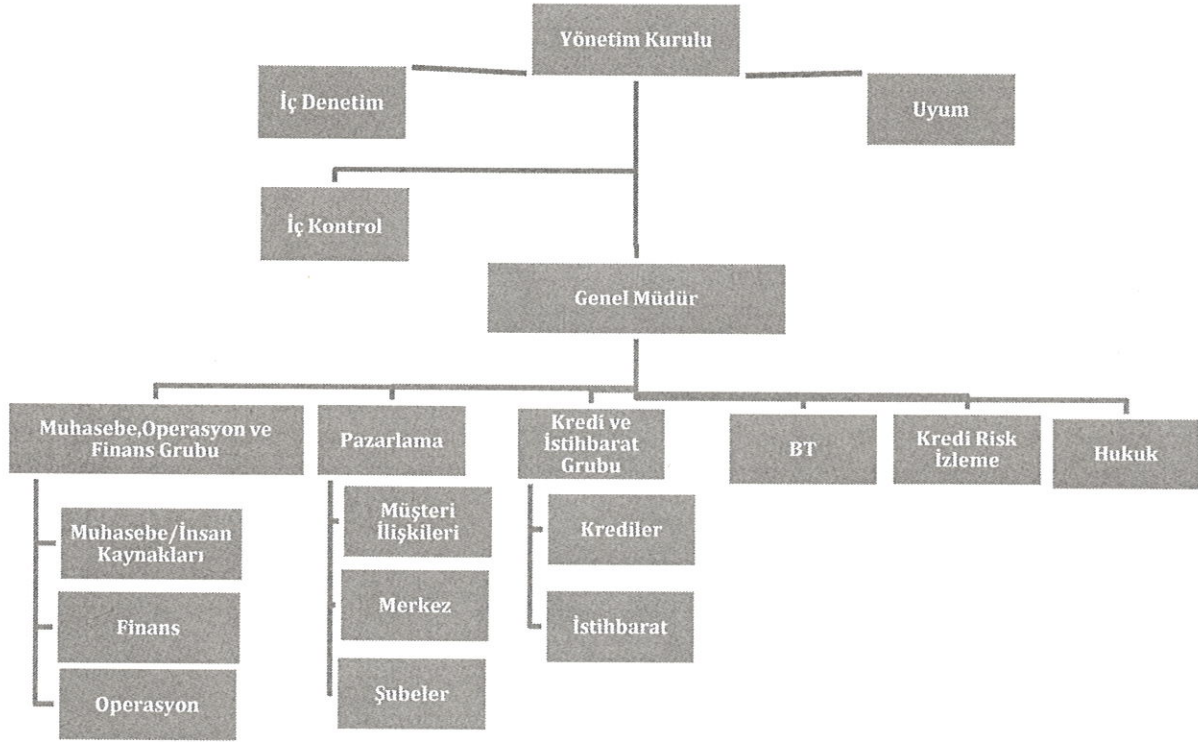
VİZYON

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

MİSYON

Faaliyetlerini Faktoring Kanunu ve ilgili düzenlemeler kapsamında güvenli ve sağlam biçimde yürütmek; kaliteli, yenilikçi ve çözüm odaklı hizmet anlayışıyla müşterilerine, çalışanlarına, hissedarlarına ve topluma değer katmak; istikrarlı büyüme ve kârlılıkla finansal istikrara katkıda bulunmaktır.

1.1.2 Organizasyon Şeması:



1.2 Satış ve Pazarlama

Satış ve Pazarlama Departmanı, 2026 yılının ilk yarısında KOBİ, ticari ve kurumsal müşterilerin işletme sermayesi ihtiyaçlarına yönelik yurt içi faktoring faaliyetlerini etkin risk yönetimi anlayışıyla sürdürmüştür. Farklı sektör ve ölçekteki firmalarla çalışmaya devam edilmiştir.

Optima Faktoring, ileriki dönemlerde de sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda çalışmalarına devam ederek, müşterilerine hizmetler sunmayı, yurt içi pazarlardaki etkinliğini artırmayı ve vizyonunu güçlendirmeyi sürdürecektir.

1.3 Krediler, İstihbarat ve Risk Yönetimi

Optima Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak, kredi riskini etkin bir biçimde yönetmektedir.

Şirketimiz global makro/mikro ekonomik gelişmeleri, piyasaları ve sektörün dinamiklerini sıkı bir biçimde takip ederek kredi tahsis sürecinde hem müşteri hem de faktoring işleme konu fatura borçlusuna ilişkin mali analiz ve istihbarat çalışmalarını yapmakta, satıcı ve alıcının kredibilitelerini belirleyerek tahsis kararlarını almaktadır. Kredi limitleri, müşterinin mali yapısı ve faaliyet yapısı göz önüne alınarak, müşterinin ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimi ile alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir. Şirket itibarını olumsuz etkileyebilecek yüksek riskli işlemlerden özellikle kaçınılmaktadır.

Kredi riskinin izlenmesi ve yönetiminde şirketin risk politikaları uygulanmaktadır. Kredi tahsis, risk izleme ve istihbarata ilişkin tüm süreçler Kredi ve İstihbarat Grubu nezdinde gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Kredi ve İstihbarat Grubu riskin erken saptanması ve sorunlu hale gelebilecek alacakların önceden tespit edilerek idari takip süreçlerinin başlatılması konularından sorumlu olup, işletme ve bireylerin borç ödeme yükümlülüklerini değerlendirip şirketlerin genel görünümleri ile alakalı istihbarat bilgilerini de değerlendirmektedir. İdari yoldan tahsil imkanı sınırlı ya da imkansız alacaklar için

anlaşmalı hukuk büroları nezdinde yasal takip sürecinin yönetilmesi de Kredi Rizk İzleme Departmanı ve Hukuk Departmanı tarafından yapılmaktadır.

1.4 Muhasebe ve Finans

Mali İşler ve Bütçe/Raporlama bölümü, TFRS, BDDK mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelere, Optima politika ve prosedürlerine uygun muhasebe ve raporlama sistemleri oluşturmak, bu süreçlerin ve çıktıların kontrollerini yapmakla sorumludur. Şirketin finansal denetim ve incelemelere konu olan tüm kapsamların bağımsız denetim süreçlerini baştan sona yürütür. Düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen dönemsel veya düzenli raporların oluşturulmasını, Şirketin vergi ve diğer yasal yükümlülüklerini zamanında, doğru ve tam olarak yerine getirilmesini sağlar. Mali mevzuatta yapılan değişiklikleri takip eder, etkilerini analiz ederek ilgili birimlerle birlikte en doğru şekilde uygulamaya alınmasını sağlar. Şirketin tüm iş birimleriyle koordine olarak etkin bir şekilde bütçe ve tahmini çalışmalarının tamamlanıp sunulması, giderlerin yönetimi, finansal hedef gerçekleştirme sonuçlarının izlenerek üst yönetime raporlanmasını sağlar. Ortaya çıkabilecek finansal/mali riskler ile ilgili üst yönetime bilgilendirme yaparak bu süreçlerin daha hızlı, sağlıklı ve etkin yürütülmesi için çözümler üretir.

1.5 Operasyon

Operasyon bölümünün temel görevi Şirketimizin hedeflerine etkin ve güvenli bir şekilde ulaşabilmesi amacıyla, mevcut ve potansiyel faktoring işlem portföyünün gerek sistemsel gerekse ikincil kontroller ile emniyet ve verimliliğini sağlamak, işlemleri mevzuat ve şirket uygulamaları ile politikalarımız çerçevesinde doğru ve zamanında yürütmek, bilgi akışını sağlamak, işlemleri kontrol etmek ve yönlendirmektir. Uzman ekiplerimiz mevzuat ve sektör gelişmelerini takip ederek süreçlerimizi en etkin şekilde güncellemektedir. Aynı zamanda müşterilerimize en hızlı, en etkin çözümlerin üretilmesini ve kaliteli hizmet verilmesini sağlamak için çalışmaktadır.

1.6 Uyum ve İç Kontrol

Uyum ve İç Kontrol Departmanı, Şirketle ilgili tüm risklerin belirlenmesi, Şirketin tüm faaliyet ve operasyonlarını kapsayacak şekilde iç kontrol ekipleriyle koordineli çalışarak iç kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, ilgili prosedürlerin Şirkete uyarlanması, operasyonel risk vakalarının raporlanması ve bunlarla ilgili gerekli aksiyonların alınmasının takibini yapmaktadır. Ayrıca, mevzuat yükümlülükleri ile şirket uygulamalarının Şirkete uyarlanması ile uyum faaliyetlerinin icrası ve şirket genelindeki koordinasyonundan sorumludur. Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular ve bunların aksiyon planları ile Uyum konularındaki önemli unsurlar ve gelişmeleri Denetim, Uyum ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

1.6.1 Ortaklık Yapısı:

Pay Sahipleri	Ödenmiş Sermaye (TL)	Sermaye Dağılımı %
A.B. Holding A.Ş.	246.848.725	98,74%
Murat Başer	2.508.770	1,00%
Mediha Başer	321.060	0,13%
Neslihan Bayraktaroğlu	321.060	0,13%
Hasan Başer	85	0,00%
Toplam	250.000.000	100,00%

1.6.2 Esas Sözleşme Değişiklikleri:

12 Ocak 2026 Tarih ve 11498 sayılı TTSG'deki 6. Madde değişikliği ile sermaye 50.000.000.-TL'den 250.000.000.-TL'ye çıkarılmıştır.

1.6.3 Hesap Dönemi İçinde Mevdana Gelen Değişiklikler:

Bulunmamaktadır.

1.7 İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

İmtiyazlı pay yoktur.

1.8 Şirketin Yönetim Organi, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri

Şirketin Yönetim Organi: 3 (üç) gerçek kişi Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.

01.01.2026 – 30.06.2026 hesap döneminde Yönetim Kurulu 43 (kırk üç) kez toplanmış ve alınan kararlar usulüne uygun olarak karar defterine işlenmiştir.

30.06.2026 itibarıyla Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetici bilgilerimiz:

Hasan Başer	: Yönetim Kurulu Başkanı
Murat Başer	: Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Emine Bingül	: Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

30.06.2026 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Özgeçmişleri:**Hasan Başer — Yönetim Kurulu Başkanı**

1952 yılında Darende/Malatya'da doğmuştur. Adana İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme Bölümü mezunudur. 1980-2004 yılları arasında Başer Grubu Şirketlerinde Pazarlama Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği yaptıktan sonra, 2004 yılından bu yana Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Murat Başer — Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1980 yılında Adana'da doğmuştur. The George Washington University Finans ve Enformasyon Teknolojileri bölümü mezunudur. Bir süre Ernst & Young bağımsız denetim firmasında denetmen olarak görev yaptıktan sonra 2006 yılında Pazarlama Müdürü olarak Şirketimize katılmıştır. 2008 yılından bu yana Mali İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. 2010 yılında Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine de seçilmiştir.

Emine Bingül — Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Kasım 1998'de Optima Faktoring A.Ş.'de Pazarlama Müdürü olarak göreve başlamış ve Ocak 2007'de Pazarlama ve Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na yükselmiştir. Ağustos 2013'ten bu yana Optima Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görevine devam etmektedir. Kariyerine 1990 yılında bankacılık sektöründe başlayan Bingül, Optima'ya katılmadan önce özel bir banka ve faktoring şirketinde pazarlama pozisyonlarında görev yapmıştır. Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi lisans ve Okan Üniversitesi İşletme yüksek lisans derecesine sahiptir. 1973 Duisburg/Almanya doğumlu olup evli ve bir çocuk annesidir.

Şirketin İç Kontrol Yöneticileri:

Adem Alper Akat

:Uyum ve İç Kontrol Müdürü

Personel Sayısı : 73**1.9 Komiteler ve Çalışma Esasları**

Şirket'te etkin kurumsal yönetim ve risk yönetimi anlayışı çerçevesinde, Yönetim Kurulu'na bağlı komiteler BT Yönlendirme Komitesi, Denetim Komitesi, Eğitim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, KVKK Çalışma Grubu, Riskin Erken Saptanması Komitesi oluşturulmuştur. Komitelerin görev, yetki ve çalışma esasları Yönetim Kurulu tarafından onaylanan iç düzenlemelerle belirlenmiştir.

Denetim, Uyum ve Risk Komitesi

Şirket'in iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişini ve etkinliğini gözetmek; finansal raporlama sürecinin güvenilirliğini ve mevzuata uyumu izlemek; bağımsız denetim sürecini değerlendirmek ile görevlidir.

Kredi Komitesi

Yönetim Kurulu tarafından devredilen yetki çerçevesinde faktoring limiti tesisi ve kullandırma kararlarını değerlendirmek, kredi tekliflerini karara bağlamak ve Şirket kredi politikalarına uygunluğu gözetmek ile görevlidir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Yönetim Kurulu ve Üst düzey yöneticilere sağlanan mali menfaat toplamı: 21.653 bin TL.dir.

4. ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Optima Faktoring kurumsal hedefleri ile müşterilerinin talep ve ihtiyaçları doğrultusunda, sunduğu hizmet kalitesini sürekli artırmaya yönelik araştırma ve geliştirme faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmektedir.

5. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER**5.1 Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

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

Şirket faaliyetlerinin, yürürlükteki 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, kara para aklanmasının önlenmesi, yolsuzluk ve terörizmin finansmanı ile mücadele ve uluslararası finansal yaptırım kurallarına uyum süreçlerimizin denetimi titizlikle sürdürülmektedir.

5.2.1 Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Doğrudan veya dolaylı iştirakler ve pay oranları bulunmamaktadır.

5.2.2 İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Şirketimizin 2026 yılı finansal tabloları; bağımsız denetim kuruluşu Işık Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetime, 31 Aralık 2026 tarihi itibarıyla tam kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

Şirketimizin 2026 Bilgi Sistemleri (BS) denetimi Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yürütülmektedir.

Diğer taraftan, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Risk Merkezi Genelgesi doğrultusunda 05.01.2026 – 20.01.2026 tarihleri arasında Şirketimizde TBB Risk Merkezi Üye İncelemesi gerçekleştirilmiştir. Yapılan inceleme sonucunda, Şirketimizin bilgi sistemleri kontrollerinin yeterli düzeyde olduğu tespit edilmiş; bununla birlikte operasyonel verimliliği artırmaya yönelik 4 (dört) adet iyileştirme önerisinde bulunulmuştur. Söz konusu önerilere ilişkin aksiyon planları oluşturulmuştur.

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

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyecek nitelikte bir dava ya da yasal takip bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Şirketimiz 2026 yılı ilk 6 aylık (ara) döneminde **2.838.292 bin TL** işlem hacmi (ciro) gerçekleştirmiş, **1.708.993 bin TL** aktif büyüklüğüne ulaşmış ve **49.231 bin TL** net kâr elde ederek dönemsel bütçe hedefleriyle uyumlu bir finansal performans sergilemiştir.

Şirketimizin 05.03.2026 tarihinde gerçekleştirilen 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlar ve bu kararların yerine getirilme durumuna ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Kâr Dağıtım Hakkında: 2025 yılı dönem kârı ve geçmiş yıl kârlarının, kanun ve esas sözleşme gereği ayrılması gereken yasal yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan kısmından kâr dağıtımı yapılması, dağıtılacak kâr payı tutarı ile zamanının Yönetim Kurulu tarafından belirlenmesi ve bu hususta Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi kararlaştırılmıştır. Söz konusu kâr dağıtım işlemlerinin 31.12.2026 tarihine kadar tamamlanması öngörülmüş olup, süreç yasal takvimi dahilinde takip edilmektedir.

Borçlanma Aracı İhracı Yetkisi Hakkında: Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde; tahvil, finansman bonusu veya mevzuatta kabul edilecek diğer borçlanma araçlarının ihraç edilmesi hususunda Yönetim Kurulu'na 15 ay süreyle yetki verilmiştir. Yönetim Kurulumuz, piyasa koşullarını gözетerek bu yetki kapsamındaki değerlendirmelerini sürdürmektedir.

Sonuç olarak; Genel Kurul tarafından alınan tüm kararlar yasal süreleri ve planlamaları dahilinde eksiksiz olarak yerine getirilmektedir.

5.7 Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.9 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.

6. FİNANSAL DURUM

6.1 Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

2026 yılının ilk yarısında Türkiye ekonomisi, fiyat artış hızının azalması sürecinin devam ettiği ve sıkı para politikasının etkilerinin hissedildiği bir görünüm sergilemiştir. Enflasyon, yılın ilk yarısında kademeli düşüş eğilimini sürdürürken, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası fiyat istikrarını desteklemek amacıyla sıkı para politikası duruşunu korumuştur. Yüksek faiz ortamı iç talebi ve kredi büyümesini sınırlarken, bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve kârlılığını muhafaza etmiştir. Öte yandan, ihracat büyümesi sınırlı kalırken iç talep, yüksek faizler nedeniyle zayıf seyretilmiştir.

Ekonomideki değişimlerden birebir etkilenen ve odağı ticaretin finansmanı olan faktoring sektörü ise 2026 yılı ilk çeyrekte reel sektörü desteklemeye devam ederek, iş hacmini geçen yılın aynı dönemine göre %52 büyümüş ve TL.535 milyar iş hacmine ulaşmıştır. Sektörün faktoring alacakları ise %51 büyüyerek TL.471 milyar olarak gerçekleşmiştir.

1996 yılından bu yana faaliyet göstermekte olan Optima Faktoring ülkemiz iş dünyasına sunduğu yurt içi faktoring hizmetlerini 2026 yılında da devam ettirerek, tüm bu süreçte kurumsal firmalar ve KOBİ'lerin yanında olmuş, reel ekonomiye hizmet ve destek vermeye devam etmiştir.

Şirketimiz 2026 yılı ilk 6 aylık döneminde 2.838.292 bin TL ciro gerçekleştirmiş, faktoring alacaklarını ise 1.463.768 bin TL'ye çıkarırken dönem karı 49.231 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Geçen yılın aynı dönemiyle karşılaştırıldığında Şirket cirosu %53, faktoring gelirleri ise %9 oranında büyümüştür. Buna karşın, 2026 yılının ilk yarısında beklenen faiz indirimlerinin jeopolitik gelişmeler nedeniyle gerçekleşmemesi sonucu yüksek seyreden fonlama maliyetleri kâr marjları üzerinde baskı oluşturmuş; net dönem kârı bir önceki yılın aynı dönemindeki 56.188 bin TL'den 49.231 bin TL'ye gerilemiştir.

Bununla birlikte özkaynaklar 401.242 bin TL'den 465.582 bin TL'ye yükselmiş, Şirket'in mali bünyesi ve öz kaynak/borç dengesi güçlenmeye devam etmiştir.

6.2 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:

Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar

Şirketimizin karşılaştırmalı finansal verileri aşağıdaki gibidir.

(Bin TL)	30.06.2026	30.06.2025	Δ (%)
Ciro	2.838.292	1.857.202	+52,8
Faktoring Alacakları (Net)	1.463.768	799.196	+83,2
Toplam Aktifler	1.708.993	1.037.844	+64,7
Toplam Borçlar (net)	1.161.837	560.003	+107,5
Özkaynaklar	465.582	401.242	+16,0
Faktoring Geliri	439.252	398.954	+10,0
Dönem Faaliyet Kârı	74.564	82.426	-9,5
Net Dönem Kârı	49.231	56.188	-12,4

Rasyo	30.06.2026	30.06.2025
Özkaynak / Toplam Aktif (BDDK Standart Oranı)	27,1%	38,7%
Özkaynak / Net Borç	40%	72%
Net Kâr Marjı (Net Kâr / Faktoring Geliri)	11,3%	14,1%

2026 yılının ilk yarısında Şirketimiz, güçlü bir hacim büyümesi kaydetmiştir. Bu kapsamda ciro %52,8, faktoring alacakları %83,2 ve toplam aktifler %64,7 oranında artış göstermiştir. Söz konusu büyüme, Şirketimizin pazardaki etkinliğini artırdığının ve müşteri tabanını başarıyla genişlettiğinin somut bir göstergesidir.

Operasyonel büyümenin ağırlıklı olarak yabancı kaynaklarla finanse edilmesi sebebiyle toplam borçlar %107,5 artış kaydetmiştir. Bu durumun doğal bir sonucu olarak; özkaynak / toplam aktif oranı %38,7'den %27,1'e, özkaynak / net borç oranı ise %72,0'den %40,0'a gerilemiştir. Buna karşın özkaynaklarımız %16,0 oranında büyümeye devam ederek sermaye tabanımızın gücünü korumuştur.

Kârlılık cephesinde ise makroekonomik bazda beklenen faiz indirimlerinin gerçekleşmemesi, fonlama maliyetlerinin yüksek seyretmesine yol açmış ve kâr marjlarını baskılamıştır. Faiz ortamının stabilize olması ve normalleşme sürecinin başlamasıyla birlikte, marjların önümüzdeki dönemlerde kademeli olarak toparlanması beklenmektedir.

Geçmiş dönemlerde olduğu gibi aktif kalitesini titizlikle koruyarak müşterilerine kesintisiz hizmet sunan Optima Faktoring, 2026 yılının geri kalanında da reel ekonomideki gelişmelere paralel olarak müşteri portföyünü genişletmeyi, işlem hacmini artırmayı ve sürdürülebilir kârlılık hedeflerine ulaşmayı amaçlamaktadır.

Kredi Derecelendirme

Faktoring sektöründe temsil ettiği markanın pazardaki güçlü konumunun yanı sıra; sağlam mali performansı, kurumsal yönetim yapısı ve risk yönetimi süreçlerindeki yetkinliğinin titizlikle incelenmesi neticesinde Optima Faktoring A.Ş., İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan 10.04.2026 tarihli raporda şu şekilde derecelendirilmiştir:

Uzun Vadeli Ulusal Not: TR A- (Görünüm: Stabil / Durağan)

Kısa Vadeli Ulusal Not: TR A2 (Görünüm: Stabil / Durağan)

Alınan Uzun Vadeli TR A- notu, Şirketimizin finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesinin oldukça yüksek olduğuna; Kısa Vadeli TR A2 notu ise kısa vadeli mali yükümlülüklerini karşılamada güçlü ve güvenilir bir likidite yapısına sahip olduğuna işaret etmektedir. Bu derecelendirme sonuçları, Şirketimizin piyasadaki yüksek kredibilitesini ve finansal gücünü bir kez daha teyit etmiştir.

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

Şirket sermayesi karşılıksız değildir ve cari varlıklarımız cari borçlarımızı karşılayacak durumdadır.

6.4 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirketin finansal yapısı faaliyetini sürdürmesi için yeterli ve güçlüdür.

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

Şirketimizin kâr dağıtım politikası; şirketimizin uzun vadeli stratejilerini, yatırım ve finansman ihtiyaçlarını, likidite durumunu ve piyasa koşullarını gözетerek, işletmenin sürdürülebilirliğini koruyacak bir denge içinde yürütölmektedir.

Şirketimiz bünyesinde kâr dağıtım süreçleri; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, ilgili yasal mevzuat hükümleri ve Şirket Esas Sözleşmesi'nde belirlenmiş olan usul ve esaslar dâhilinde, yasal süreler titizlikle gözetilerek yerine getirilmektedir.

Bu doğrultuda, 05.03.2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2025 yılı faaliyet dönemine ilişkin dağıtılabılır kârdan ortaklara kâr payı dağıtılması durumunda, dağıtılacak tutarın ve zamanlamasının belirlenmesi hususunda Yönetim Kurulu yetkilendirilmiştir. Söz konusu kâr dağıtım işlemlerinin 31.12.2026 tarihine kadar tamamlanmasına, toplantıya katılan ortakların oy birliği ile karar verilmiştir. Süreç, yasal takvimi ve Genel Kurul iradesi doğrultusunda takip edilmektedir.

Söz konusu karar ve yasal mevzuat çerçevesinde Şirketimiz, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 40.000 bin TL tutarındaki nakit temettü dağıtımı onayı doğrultusunda gerekli süreçleri başlatmıştır. Bu kapsamda, 30.06.2026 tarihi itibarıyla ortaklarımıza 3.900 bin TL tutarında nakit temettü ödemesi gerçekleştirilmiş olup, kalan tutara ilişkin kâr dağıtım süreci Genel Kurulca tanınan süre dâhilinde yasal takvime uygun olarak takip edilmektedir.

6.6 Fonlama Yapısı ve Vade Profili

30.06.2026 itibarıyla Şirket'in çekirdek fonlama yapısı aşağıdaki gibidir (Bin TL):

Fonlama Kaynağı	Tutar (Bin TL)	Pay (%)
Banka Kredileri	1.090.577	70,1%
Özkaynaklar	465.582	29,9%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Bono)	—	—
Toplam Çekirdek Fonlama	1.556.159	100,0%

Şirketimizin fonlama tabanı ağırlıklı olarak banka kredilerinden oluşmakta olup, kullanılan yabancı kaynakların tamamına yakını bankacılık sektörü menşelidir. Şirketimiz, 30.06.2026 tarihi itibarıyla herhangi bir borçlanma aracı (bono/tahvil) ihracı gerçekleştirmemiştir. Finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla borçlanma aracı ihracı planlanmakta olup, ihraç süreçlerine ilişkin kesin takvim henüz netleşmemiştir.

Raporlama dönemi itibarıyla Şirketimizin kaldıraç oranı (Toplam Borç / Özkaynaklar) 3,02 seviyesinde gerçekleşmiştir. Fonlama kaynaklarının mevcut durumda banka kredilerinde yoğunlaşması, faiz ve yeniden finansman risklerine karşı kaynak çeşitlendirmesi ihtiyacını beraberinde getirmektedir. Önümüzdeki dönemlerde hayata geçirilmesi öngörölen bono ihraçlarının, fonlama tabanımızı genişleterek bu çeşitlendirmeye ve maliyet optimizasyonuna pozitif katkı sağlaması beklenmektedir.

6.7 Aktif Kalitesi

Şirketimizin kredi riski çok sayıda müşteriye, farklı sektörlerle ve coğrafi bölgelere dengeli bir şekilde dağıtılmış olup portföyün yoğunlaşma riski minimize edilmiştir. Kredi tahsis, izleme ve tahsilat süreçleri Kredi Risk İzleme Departmanı tarafından proaktif bir yaklaşımla kesintisiz olarak takip edilmektedir.

Bu etkin risk yönetimi ve izleme süreçleri neticesinde, Şirketimizin aktif kalitesini gösteren temel kredi riski rasyolarının 30.06.2026 itibarıyla dönemsel karşılaştırması aşağıda yer almaktadır:

Gösterge	30.06.2026	30.06.2025
Şüpheli Alacak/Ortalama Plasman	%6,04	%6,12
Şüpheli Alacak/Faktoring Geliri	%19,36	%17,54

7. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

7.1 Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:

7.1.1 Kredi Riski

Müşteriler ile imzalanan faktoring sözleşmeleri dâhilinde gerçekleştirilen işlemlerde; borçlu veya borçluların sözleşmesel yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi nedeniyle Şirketimizin finansal bir kayba uğraması ihtimali, kredi riski olarak tanımlanmaktadır.

Şirketimizin en önemli temel değerlerinden ve önceliklerinden biri, dinamik kredi politikaları vasıtasıyla koruduğu güçlü ve kaliteli aktif yapısıdır.

Şirketimizin kredi riski (faktoring alacakları ve teminatlar); riskin yoğunlaşmasını önlemek amacıyla çeşitli sektör, bölge ve coğrafi alanlara dengeli bir şekilde dağıtılmış olup, geniş bir müşteri tabanını kapsamaktadır.

Şirketimiz, faktoring işlemlerini yalnızca kredibilitesi ve teminat güvenilirliği ölçülebilen, doğrulanabilen taraflarla gerçekleştirmekte; risk profilinin gerektirdiği durumlarda ise yeterli düzeyde nitelikli teminat elde etme yöntemiyle kredi riskini minimize etmektedir.

Şirketin maruz kaldığı kredi riskleri, müşterilerin istihbarat süreçleri ve kredi geri ödeme performansları bilgi sistemleri üzerinden kesintisiz olarak izlenmektedir. Kredi riski yönetimi; Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Kredi Limitleri ve Kredi Politikası kararları doğrultusunda yürütülmekte; Yönetim Kurulu ile Denetimden Sorumlu Komite ve Risk Yönetimi birimleri tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

Factoring limiti tahsisi ve kredi kullandırma yetkisi esas itibarıyla Yönetim Kurulu'na ait olup; Yönetim Kurulu, operasyonel verimliliği sağlamak adına bu yetkisinin belirli bir kısmını yasal sınırlar dâhilinde Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de söz konusu limit yetkilerini, Yönetim Kurulu onaylı uygulama esasları temelinde ve çift kontrol (dört göz) prensibi uyarınca Kredi ve Pazarlama iş kollarına devretmiştir.

Şirketimiz ayrıca, müşterilerden ve borçlulardan alınan teminatlar için karşı taraf riskini de titizlikle gözetmekte, Şirket içi kredi politikalarına uygun olarak düzenli risk ölçümü ve limit tahsisi gerçekleştirmektedir.

7.1.2 Likidite Riski

Şirketimiz; kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ihtiyaçları ile nakit gerekliliklerinin kesintisiz şekilde karşılanması amacıyla uygun stratejiler geliştirmekte ve etkin bir likidite riski yönetimi yürütmektedir.

Bu kapsamda Optima Faktoring; günlük ve dönemsel fiili nakit akışını gerçek zamanlı olarak yakından takip etmektedir. Şirketimiz, finansal varlıkların (factoring alacakları) ve finansal yükümlülüklerin (banka kredileri, ihraçlar vb.) vade yapılarını ve nakit giriş-çıkış dengesini sürekli kontrol altında tutarak likidite riskini düzenli olarak ölçümlemekte, analiz etmekte ve yönetmektedir.

Şirketimiz, uyguladığı hassas ve dinamik Aktif-Pasif Yönetimi (APY) stratejileri vasıtasıyla, piyasa koşullarından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarını ve fonlama risklerini minimize edecek her türlü operasyonel aksiyonu ve proaktif önlemleri hızla hayata geçirebilecek likidite gücüne ve esnekliğine sahiptir.

7.1.3 Faiz Oranı Riski

Optima Faktoring; etkin Aktif-Pasif Yönetimi (APY) politikaları ve gelişmiş risk ölçümleme modelleri vasıtasıyla, bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların vade uyumunu hassasiyetle gözetmektedir.

Sıkı para politikası ve makroekonomik dinamikler doğrultusunda, piyasa faiz oranlarında meydana gelen veya oluşabilecek dalgalanmalar ile yeniden fiyatlandırma riskleri, Şirketimiz tarafından proaktif bir yaklaşımla anlık olarak takip edilmektedir. Faiz hadlerindeki değişimlerin net faiz marjı ve finansal varlıkların bugünkü değeri üzerindeki olası etkileri düzenli olarak analiz edilmekte; faiz oranı riski duyarlılık analizleri ve stres testleri ile kontrol altında tutulmaktadır.

Şirketimiz, piyasadaki değişken faiz yapılarına karşı aktif ve pasif kalemlerinin vadesini ve faiz türlerini (sabit/değişken) dengeleyerek faiz riskini minimize edecek stratejileri kararlılıkla uygulamaktadır.

7.1.4 Operasyonel Risk

İnsan hatası, sistem kesintileri veya teknolojik arızalar, yetersiz ya da eksik tasarlanmış iç süreçler ile dışsal olaylar nedeniyle meydana gelen; doğrudan finansal kayıplara, kaynak veya fiziksel varlık zararlarına, itibar kaybına veya fırsat maliyetlerine yol açan/yol açabilecek durumlar, operasyonel risk olayı olarak tanımlanmaktadır.

Karşılaşılan operasyonel risk olayları, Şirketimizin kendi iç dinamiklerine ilişkin operasyonel risk profilini yansıtan en objektif, şeffaf ve duyarlı risk göstergeleridir. Operasyonel risklerin proaktif yönetimine ilişkin olarak; Şirketimizin maruz kalabileceği risk unsurlarının önceden tanımlanması, sayısallaştırılması, ölçülmesi ve veri tabanında raporlanmasına yönelik kurumsal bilgi akış süreçleri ile organizasyonel sorumluluklar net bir şekilde belirlenmiştir.

Şirketimiz bünyesinde operasyonel riskler, iş kolları düzeyindeki birinci seviye ve bağımsız kontrol birimleri düzeyindeki ikinci seviye kontroller (üçlü savunma hattı prensibi) ile en düşük seviyeye indirilmektedir. Süreçler, Denetim, Uyum ve Risk Komitesi bünyesinde düzenli olarak izlenmekte; tespit edilen bulgular doğrultusunda gerekli düzeltici aksiyonlar ile iş sürekliliğini destekleyici iyileştirici tedbirler hızla değerlendirilerek hayata geçirilmektedir.

7.2 Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Şirketimiz bünyesinde, maruz kalınan risklerin erken aşamada tespit edilmesi ve proaktif önlemlerin alınması amacıyla Kredi Risk İzleme Departmanı faaliyet göstermektedir.

Söz konusu uzmanlık birimi; gerek kredi portföyünün genel risk eğilimleri gerekse yapılandırma ihtiyacı olan veya sorunlu hale gelme emaresi gösteren münferit risklerle ilgili olarak erken uyarı, erken tespit ve riskin tasfiyesine yönelik süreçleri yönetmektedir. Bu kapsamda; günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık periyotlarda muhtelif analitik çalışmalar, sektörel araştırmalar ve risk raporlama faaliyetleri icra edilmektedir.

Yapılan bu detaylı risk analizleri, erken saptama ve yönetim stratejilerinin belirlenmesi amacıyla Yönetim Kurulu ile Denetimden Sorumlu Komite'ye düzenli olarak raporlanmaktadır. Yönetim Kurulumuz, bu proaktif bilgi akışı vasıtasıyla Şirket varlıklarını tehdit edebilecek risklerin erken saptanması ve gerekli yönetim mekanizmalarının hızlıca devreye alınması görevini en etkin şekilde yerine getirmektedir.

7.3 Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:

Küresel ekonomide devam eden belirsizlikler ve özellikle yılın ikinci çeyreğinde artan jeopolitik riskler; enerji fiyatları, küresel ticaret ve finansal piyasalarda dalgalanmalara neden olmuştur. Bu gelişmelere rağmen Türkiye ekonomisi ve finansal sistemi dayanıklılığını korumuş, ekonomik aktivite sıkı para politikası altında dengeli bir görünüm sergilemiştir.

Optima Faktoring, sermaye yönetimi stratejisi kapsamında bir yandan faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini ve kesintisizliğini güvence altına alırken, diğer yandan da borç ve öz kaynak dengesini en verimli şekilde optimize ederek kârlılığını istikrarlı bir şekilde artırmayı hedeflemektedir.

Gelecek Döneme İlişkin İleriye Dönük Risk Faktörleri:

Fonlama Maliyeti Riski: Sıkı para politikasının ve yüksek faiz ortamının öngörülenden uzun sürmesi durumunda, fonlama maliyetlerinin kâr marjları üzerindeki baskısının devam etmesi riski bulunmaktadır.

Aktif Kalitesi ve Kredi Riski: Ekonomik yavaşlamaya bağlı olarak piyasadaki likidite daralmasının, reel sektörün geri ödeme performanslarını etkileyerek şüpheli alacak oranları üzerinde baskı yaratma riski yakından takip edilmektedir.

Sektörümüz açısından 2026 yılının geri kalanında temkinli ancak fırsat odaklı bir büyüme ortamı öngörülmektedir. Dijitalleşme, operasyonel verimlilik ve risk bazlı fiyatlandırma uygulamaları Şirketimizin rekabet gücünü artıran temel unsurlar arasında yer alacaktır.

Optima Faktoring, 25 yılı aşkın sektörel deneyimi ve sürekli geliştirilen esnek hizmet modeli ile Türkiye ekonomisinin büyümesine, mikrodan kurumsala tüm müşterilerinin ticari faaliyetlerine katkı sağlamayı sürdürmektedir. İleriki dönemlerde de temel önceliklerimiz; güçlü risk yönetimi, sermaye yeterliliğinin korunması, aktif kalitesinin sürdürülebilirliği ve reel sektörün finansman yoluyla kesintisiz desteklenmesi olacaktır.

8. DİĞER HUSUSLAR

8.1 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.

8.1.1 İlave bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. SORUMLULUK BEYANI VE YASAL UYARILAR

Sorumluluk Beyanı: İşbu ara dönem faaliyet raporunda yer alan bilgilerin, yürürlükteki mevzuat ve Şirket kayıtları çerçevesinde doğru ve eksiksiz olduğunu; raporun, Şirketin ilgili döneme ait faaliyet sonuçları ile finansal durumunu doğru biçimde yansıttığını beyan ederiz.

Yasal Uyarı — Geleceğe Yönelik İfadeler: Bu raporda yer alan hedef, öngörü ve geleceğe yönelik ifadeler, raporun hazırlandığı tarihteki beklentilere dayanmakta olup; piyasa koşulları ve öngörülemeyen gelişmelere bağlı olarak fiili sonuçlar farklılık gösterebilir. Rapor, ilgili finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu ile birlikte değerlendirilmelidir.

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 Bingöl