	OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş. POLİTİKA VE PROSEDÜRLERİ	TARİH :	14/07/2010
		REVİZYON:	0
	RİSK KOMİTESİ PROSEDÜRÜ	SAYFA NO:	1/2

1. AMAÇ:

Bu prosedürün amacı, Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğine uygun olarak kurulan Risk Yönetimi Komitesinin, görev ve çalışma ilkelerini belirleyerek, Şirketin karşılaşılabileceği risklerin izlenmesi ve risk yönetimi süreçlerinin yürütülmesi için gerekli politikaların geliştirilmesidir.

2. YETKİ VE KAPSAM:


Risk Yönetimi Komitesi;

- Şirket hedeflerine ulaşmayı etkileyebilecek risk unsurlarının çok yönlü olarak tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla etkin iç kontrol sistemlerinin oluşturulması,
- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin Şirket kurumsal yapısına uyumunun sağlanması ve etkin bir şekilde işlerliğinin gözetilmesi,
- Şirketin risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerince risk unsurlarının uygun kontrol yöntemleriyle gözetilerek ölçülmesi, raporlanması ve karar mekanizmalarında kullanılması, konularında çalışmak üzere oluşturulmuştur.

Komite kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur, nihai karar sorumluluğu her zaman Yönetim Kuruluna aittir.

3. KOMİTENİN OLUŞUMU:

- Komite en az iki üyeden oluşur.
- Gerek duyulduğunda yönetim kurulu üyesi olmayan, konusunda uzman kişilere de komitede görev verilebilir.
- Komite her yıl olağan genel kurul toplantısından sonra yapılacak ilk yönetim kurulu toplantısında tekrar belirlenir.
- Komite, üye sayısının yarıdan bir fazlasının katılımı ile toplanır, çoğunluğu ile karar alır.
- Komite, şirket ana sözleşmesine uygun olarak oluşturulur.

	OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş. POLİTİKA VE PROSEDÜRLERİ	TARİH :	14/07/2010
		REVİZYON:	0
	RİSK KOMİTESİ PROSEDÜRÜ	SAYFA NO:	2/2

4. TOPLANTILAR

- Risk komitesi, en az üç ayda bir toplanır ve toplantı sonuçlarını yönetim kuruluna sunar.
- Komite toplantılarının zamanlaması mümkün olduğunca yönetim kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olur.
- Komite, yetki ve sorumluluk alanına giren konularda yönetim kurulunu bilgilendirir.
- Komite toplantılarında alınan kararlar yazılı hale getirilir ve muhafaza edilir.

5. SORUMLULUKLAR

- Şirketin karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, analiz etmek, ölçmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmak,
- Risk yönetimi yöntemlerine uygun olarak, yönetim kurulunun görüşleri doğrultusunda risk yönetimi politikaları ve uygulama usullerini belirlemek, ve uyulmasını sağlamak,
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve onaylanması sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek, senaryo analizlerini gerçekleştirerek gerekli değişiklikleri yapmak,
- Risk izleme fonksiyonunu etkin bir şekilde yerine getirmeyi sağlamak üzere gerekli görüldüğünde ilgili birimlerden bilgi, görüş ve rapor talep etmek.