

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### Giriş

Optima Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız 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. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. 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.



### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Optima Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2019

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU .....	1-2
ÖZET NAZİM HESAPLAR TABLOSU .....	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....	5
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU .....	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-37
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....	8
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	8-15
3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI.....	15
4 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR.....	16
5 FAKTORİNG ALACAKLARI .....	16-18
6 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....	19
7 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	19-20
8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....	21
9 SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR ( NET) .....	21
10 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	22
11 DİĞER ALACAKLAR .....	23
12 ALINAN KREDİLER .....	23
13 DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR.....	23
14 FAKTORİNG BORÇLARI .....	24
15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR .....	24
16 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	24
17 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR.....	24-25
18 ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ.....	25
19 KAR YEDEKLERİ .....	26
20 YABANCI PARA POZİSYONU .....	26
21 KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	26-27
22 ESAS FAALİYET GELİRLERİ .....	27
23 ESAS FAALİYET GİDERLERİ .....	27
24 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	27
25 FİNANSMAN GİDERLERİ.....	28
26 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR .....	28
27 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ.....	28
28 VERGİLER.....	28-30
29 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	30
30 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	30
31 FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER.....	31-37
32 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	37

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>935</b>	-	<b>935</b>	<b>8.552</b>	-	<b>8.552</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5</b>	<b>108.392</b>	-	<b>108.392</b>	<b>60.400</b>	-	<b>60.400</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>	<b>5</b>	<b>107.139</b>	-	<b>107.139</b>	<b>60.050</b>	-	<b>60.050</b>
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	5	107.139	-	107.139	60.050	-	60.050
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>5.2 Finansman Kredileri</b>		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>5.3 Kiralama İşlemleri (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>5.5 Takipteki Alacaklar</b>	<b>5</b>	<b>11.442</b>	-	<b>11.442</b>	<b>11.388</b>	-	<b>11.388</b>
<b>5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>5</b>	<b>(10.189)</b>	-	<b>(10.189)</b>	<b>(11.038)</b>	-	<b>(11.038)</b>
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>7</b>	<b>2.736</b>	-	<b>2.736</b>	<b>1.582</b>	-	<b>1.582</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>8</b>	<b>21</b>	-	<b>21</b>	<b>32</b>	-	<b>32</b>
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	<b>76</b>	-	<b>76</b>
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>10</b>	<b>339</b>	-	<b>339</b>	<b>559</b>	-	<b>559</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>		<b>1.219</b>	-	<b>1.219</b>	<b>902</b>	-	<b>902</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>113.642</b>	-	<b>113.642</b>	<b>72.103</b>	-	<b>72.103</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>9</b>	<b>341</b>	-	<b>341</b>	<b>341</b>	-	<b>341</b>
13.1 Satış Amaçlı	9	341	-	341	341	-	341
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>113.983</b>	-	<b>113.983</b>	<b>72.444</b>	-	<b>72.444</b>

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. ALINAN KREDİLER</b>	<b>12</b>	<b>53.532</b>	-	<b>53.532</b>	<b>33.427</b>	-	<b>33.427</b>
<b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	<b>14</b>	<b>16.136</b>	-	<b>16.136</b>	<b>44</b>	-	<b>44</b>
<b>III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>15</b>	<b>1.402</b>	-	<b>1.402</b>	<b>96</b>	-	<b>96</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. KARŞILIKLAR</b>	<b>17</b>	<b>1.027</b>	-	<b>1.027</b>	<b>957</b>	-	<b>957</b>
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	1.027	-	1.027	957	-	957
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ BORCU</b>		<b>374</b>	-	<b>374</b>	<b>787</b>	-	<b>787</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>1.618</b>	-	<b>1.618</b>	<b>1.126</b>	-	<b>1.126</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>74.089</b>	-	<b>74.089</b>	<b>36.437</b>	-	<b>36.437</b>
<b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>39.894</b>	-	<b>39.894</b>	<b>36.007</b>	-	<b>36.007</b>
13.1 Ödenmiş Sermaye	<b>18</b>	30.000	-	30.000	20.000	-	20.000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.176)	-	(1.176)	(1.166)	-	(1.166)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	<b>19</b>	7.046	-	7.046	7.046	-	7.046
13.5.1 Yasal Yedekler		6.837	-	6.837	6.837	-	6.837
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		209	-	209	209	-	209
13.6 Kâr veya Zarar		4.024	-	4.024	10.127	-	10.127
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		127	-	127	3.938	-	3.938
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.897	-	3.897	6.189	-	6.189
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>113.983</b>	-	<b>113.983</b>	<b>72.444</b>	-	<b>72.444</b>

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		17.331	-	17.331	8.915	-	8.915
<b>III. ALINAN TEMİNATLAR</b>	21	6.858.028	-	6.858.028	6.179.478	-	6.179.478
<b>IV. VERİLEN TEMİNATLAR</b>	21	-	-	-	-	-	-
<b>V. TAAHHÜTLER</b>		50	-	50	50	-	50
5.1 Cayılamaz Taahhütler		50	-	50	50	-	50
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. EMANET KIYMETLER</b>	21	128.790	5.230	134.020	79.673	1.944	81.617
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>7.004.199</b>	<b>5.230</b>	<b>7.009.429</b>	<b>6.268.116</b>	<b>1.944</b>	<b>6.270.060</b>

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018
<b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>18.464</b>	<b>10.270</b>	<b>25.116</b>	<b>10.968</b>
<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>		<b>18.464</b>	<b>10.270</b>	<b>25.116</b>	<b>10.968</b>
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		15.019	8.414	21.980	9.613
1.1.1 İskontolu		15.019	8.414	21.813	9.613
1.1.2 Diğer		-	-	167	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.445	1.856	3.136	1.355
1.2.1 İskontolu		3.243	1.744	2.902	1.259
1.2.2 Diğer		202	112	234	96
<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>25</b>	<b>(7.454)</b>	<b>(4.721)</b>	<b>(12.405)</b>	<b>(5.396)</b>
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.395)	(3.024)	(7.943)	(3.573)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(1.784)	(1.451)	(1.422)	(155)
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(235)	(227)	(61)	(43)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	(2.757)	(1.537)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(40)	(19)	(222)	(88)
<b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>11.010</b>	<b>5.549</b>	<b>12.711</b>	<b>5.572</b>
<b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>23</b>	<b>(6.163)</b>	<b>(3.154)</b>	<b>(7.073)</b>	<b>(3.660)</b>
4.1 Personel Giderleri		(4.095)	(2.251)	(4.568)	(2.408)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(122)	(61)	(122)	(81)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(1.946)	(842)	(2.383)	(1.171)
4.5 Diğer		-	-	-	-
<b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>4.847</b>	<b>2.395</b>	<b>5.638</b>	<b>1.912</b>
<b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>24</b>	<b>1.185</b>	<b>715</b>	<b>1.076</b>	<b>598</b>
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		645	401	382	374
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	22	17
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.7 Diğer		540	314	672	207
<b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>26</b>	<b>(737)</b>	<b>(302)</b>	<b>(2.187)</b>	<b>(1.946)</b>
7.1 Özel Karşılıklar		(737)	(302)	(2.187)	(1.946)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(98)</b>	<b>(49)</b>
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	(78)	(40)
8.5 Kambyo İşlemleri Zararı		-	-	(20)	(9)
8.6 Diğer		-	-	-	-
<b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>5.295</b>	<b>2.808</b>	<b>4.429</b>	<b>515</b>
<b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>	<b>28</b>	<b>5.295</b>	<b>2.808</b>	<b>4.429</b>	<b>515</b>
<b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(1.398)</b>	<b>(576)</b>	<b>(1.111)</b>	<b>(134)</b>
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.174)	(435)	(1.046)	(122)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(348)	(203)	(104)	(27)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		124	62	39	15
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>3.897</b>	<b>2.232</b>	<b>3.318</b>	<b>381</b>
<b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>3.897</b>	<b>2.232</b>	<b>3.318</b>	<b>381</b>
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	29	0,1587	0,0909	0,1659	0,01905

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>18</b>	<b>3.897</b>	<b>2.232</b>	<b>3.318</b>	<b>381</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		<b>(10)</b>	<b>(10)</b>	<b>(39)</b>	<b>(39)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>(10)</b>	<b>(10)</b>	<b>(39)</b>	<b>(39)</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(13)	(13)	(32)	(32)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		3	3	(7)	(7)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>		<b>3.887</b>	<b>2.222</b>	<b>3.279</b>	<b>342</b>

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6				
<b>Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2018)</b> <b>(Sınırlı Denetimden Geçmiş)</b>														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	20.000	-	-	-	-	(970)	-	-	-	-	6.567	1.166	5.900	32.663
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	20.000	-	-	-	-	(970)	-	-	-	-	6.567	1.166	5.900	32.663
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.318	3.318
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	(25)	-	-	-	-	318	4.379	(5.900)	(1.228)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.203)	-	(1.203)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	(25)	-	-	-	-	318	5.582	(5.900)	(25)
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2018)</b>	20.000	-	-	-	-	(995)	-	-	-	-	6.885	5.545	3.318	34.753
<b>Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2019)</b> <b>(Sınırlı Denetimden Geçmiş)</b>														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)</b>	20.000	-	-	-	-	(1.166)	-	-	-	-	7.046	3.938	6.189	36.007
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	20.000	-	-	-	-	(1.166)	-	-	-	-	7.046	3.938	6.189	36.007
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	3.897	3.897
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.189	(6.189)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.189	(6.189)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2019)</b>	30.000	-	-	-	-	(1.176)	-	-	-	-	7.046	127	3.897	39.894

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>3.897</b>	<b>648</b>
1.1.1 Alman faizler/kiralama gelirleri		15.019	18.845
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(7.454)	(12.405)
1.1.3 Alman temettüleri		-	-
1.1.4 Alman ücret ve komisyonlar		3.445	3.136
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.185	954
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	5	-	(675)
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.095)	(4.568)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.398)	(1.046)
1.1.9 Diğer		(2.805)	(3.593)
<b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(10.371)</b>	<b>2.692</b>
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		(47.990)	91.970
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(834)	(154)
1.2.5 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		16.092	(39.970)
1.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		1.307	(68)
1.2.7 Alman kredilerindeki net artış (azalış)		20.105	(48.297)
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)		949	(789)
<b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(6.474)</b>	<b>3.340</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	7,8	(1.143)	(304)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	406
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	38
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(1.143)</b>	<b>140</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	(2.375)
3.4 Temettü ödemeleri		-	(1.203)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>-</b>	<b>(3.578)</b>
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış</b>		<b>(7.617)</b>	<b>(98)</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>		<b>8.552</b>	<b>211</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>935</b>	<b>113</b>

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## **OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **1 - ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU**

Optima Faktoring A.Ş. (“Şirket”), 1996 yılında kurulmuş olup, endüstriyel ve ticari kuruluşlara yurt içi faktoring hizmetleri sağlamaktadır. Şirket’in merkezi Sümer Sok. No:1/B Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat: 11 Maslak/Sarıyer-İstanbul Türkiye adresindedir.

Şirket’in ana hissedarı AB Holding Anonim Şirketi’dir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 49’dur (31 Aralık 2018: 48).

##### **1.1. Ödenecek Temettü**

Rapor tarihi itibarıyla Şirket’in almış olduğu herhangi bir temettü dağıtım kararı bulunmamaktadır.

##### **1.2. Özet Finansal Tabloların Onaylanması**

30 Haziran 2019 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 8 Ağustos 2019 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu özet finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

#### **2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

##### **2.1. Uygulanan Muhasebe Standartları**

Şirket, bu özet finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 30 Haziran 2019 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Şirket’in ara dönem özet finansal tabloları yıl sonu finansal tablolarını içermesi gerekli olan açıklama ve dipnotların tamamını içermemektedir ve bu sebeple Şirket’in ara dönem özet finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları ile beraber okunmalıdır.

Özet finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Özet finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla Şirket enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

##### 2.3. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihi Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

##### 2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Aşağıda detaylı olarak anlatıldığı üzere 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 16 "Kiralama" standardı dışında Şirket'in cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

##### *Kullanım hakkı varlığı*

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar (Devamı)

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Tedarikçinin, kiralama süresinin sonunda dayanak varlığın mülkiyetini Şirket'e devretmesi durumunda veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin Şirket'in bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, Şirket kullanım hakkı varlığını kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın faydalı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutar. Diğer durumlarda, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutar.

Şirket kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

##### *Kira yükümlülüğü*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar (Devamı)

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranıdır. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Şirket, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer:

- Kiralama süresinde bir değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş kiralama süresine dayalı olarak belirler.
- Dayanak varlığın satın alınmasına yönelik opsiyona ilişkin değerlendirmede değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, satın alma opsiyonu kapsamında ödenecek tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.

Şirket, kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirler.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini indirgeyerek yeniden ölçer:

- Bir kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.
- Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişimin sonucu olarak bu ödemelerde bir değişiklik olması. Şirket, kira yükümlülüğünü söz konusu revize edilmiş kira ödemelerini yansıtmak için yalnızca nakit akışlarında bir değişiklik olduğunda yeniden ölçer.

Şirket, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Şirket, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Şirket, kiralamanın yeniden yapılandırılmasını, aşağıdaki koşulların her ikisinin sağlanması durumunda ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirir:

- Yeniden yapılandırmanın, bir veya daha fazla dayanak varlığın kullanım hakkını ilave ederek, kiralamanın kapsamını genişletmesi ve
- Kiralama bedelinin, kapsamdaki artışın tek başına fiyatı ve ilgili sözleşmenin koşullarını yansıtmak için söz konusu tek başına fiyatta yapılan uygun düzeltmeler kadar artması.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar (Devamı)

*Şirket - kiralayan olarak*

Şirket'in kiralayan olarak kiralamalarının tamamı operasyonel kiralama değildir. Operasyonel kiralamalarda, kiralanmış varlıklar, konsolide bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller, maddi duran varlıklar veya diğer dönen varlıklar altında sınıflandırılır ve elde edilen kira gelirleri kiralama dönemi süresince, eşit tutarlarda konsolide gelir tablosuna yansıtılır. Kira gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket, bir kiralama bileşeniyle birlikte bir ya da daha fazla ilave kiralama niteliği taşıyan veya taşımayan bileşen içeren bir sözleşme için, sözleşmede yer alan bedeli, TFRS 15, "Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat" standardını uygulayarak dağıtır.

##### TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş

Şirket, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları (peşin ödemesi yapılan veya tahakkuk eden kiralama maliyetlerine göre düzeltilmiş) tutarından ölçülmüştür.

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17'ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması Türk Lirası için % 30,49'dur.

Daha önce finansal kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalara ait varlık kullanım hakkı ve yükümlülüğü söz konusu varlıkların geçiş öncesindeki taşınan değerinden ölçülmüştür.

	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2019	1.343	162	1.505
Dönem içi girişler	-	-	-
Dönem içi amortisman giderleri	(132)	(83)	(215)
<b>Varlık kullanım hakkı - 30 Haziran 2019</b>	<b>1.211</b>	<b>79</b>	<b>1.290</b>

Şirket'in kiralama yükümlülüklerindeki faiz giderleri 220 TL'dir.



**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar (Devamı)**

Uzatma ve sonlandırma opsiyonları

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Kontratlar da yer alan uzatma ve erken sonlandırma opsiyonlarının büyük kısmı Şirket ve kiralayan tarafından müştereken uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır. Şirket, kiralama süresini söz konusu uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları kontrata göre Şirket'in inisiyatifindeyse ve opsiyonların kullanımını makul derecede kesinse kiralama süresine dahil ederek belirlemektedir.

**2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

**30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39'dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- **TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 16, "Kiralama işlemleri";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- **TFRS Yorum 23, “Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12’ye göre değil TMS 37 ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.
- **2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:
  - TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’, kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
  - TFRS 11 ‘Müşterek Anlaşmalar’, müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
  - TMS 12 ‘Gelir Vergileri’, işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
  - TMS 23 ‘Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.
- **TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’,** planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:
  - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
  - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

#### **30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
  - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
  - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı**; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri"**; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

#### 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

##### **Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri**

Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir.

##### **Ertelenmiş vergi varlığının tanınması**

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 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 uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifini yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 4 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Nakit Değerler	-	1
Bankalar	935	8.551
- Vadesiz mevduat	92	2.534
- Vadeli mevduat (*)	843	6.017
<b>Toplam</b>	<b>935</b>	<b>8.552</b>

(\*) Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının faiz oranı %23,50'dir (31 Aralık 2018: %21,50).

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, banka mevduatı üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 935 TL'dir (31 Aralık 2018: 8.548 TL).

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Faktoring alacakları	113.367	63.573
Kazanılmamış faiz gelirleri(*)	(6.228)	(3.523)
Takipteki faktoring alacakları(**)	11.442	11.388
<b>Faktoring alacakları, brüt</b>	<b>118.581</b>	<b>71.438</b>
Şüpheli alacaklar karşılığı	(10.189)	(11.038)
<b>Faktoring alacakları</b>	<b>108.392</b>	<b>60.400</b>

(\*) Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

(\*\*) Bilançoda "Takipteki Alacaklar" kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	106.012	58.025
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	1.127	2.025
Değer düşüklüğüne uğramış	11.442	11.388
<b>Brüt toplam</b>	<b>118.581</b>	<b>71.438</b>
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(10.189)	(11.038)
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>108.392</b>	<b>60.400</b>

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
<b>Dönem başı</b>	<b>11.038</b>	<b>7.785</b>
Ayrılan karşılık	737	3.961
Tahsilatlar	(359)	(708)
Aktiflerden silinen (*)	(1.227)	-
<b>Dönem sonu</b>	<b>10.189</b>	<b>11.038</b>

(\*) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Varlık yönetimi şirketine satışı yapılan tahsili mümkün olmayan tutarın Sümer Varlık Yönetimi Şirketi'ne satılmasından dolayı aktiflerden silinen tutar 1,227 TL'dir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları içerisinde yer alan 1.062 TL (31 Aralık 2018: 1.812 TL) tutarındaki alacağın vadesi geçmiş ve gecikme süresi 90 günün altında olması ve Şirket yönetimine bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik öngörülmediğinden tahsil edilebilir olarak değerlendirilmesi dolayısıyla söz konusu alacaklara özel karşılık ayrılmamıştır. Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
1 - 30 gün arası	325	406
30 - 60 gün arası	355	309
61 - 90 gün arası	382	1.097
<b>Vadesi geçmiş kısım</b>	<b>1.062</b>	<b>1.812</b>
<b>Vadesi gelmemiş kısım</b>	<b>65</b>	<b>213</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.127</b>	<b>2.025</b>

Şirket, vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için herhangi bir teminat almamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2019		2018	
	TL (*)	Oran (%)	TL (*)	Oran (%)
İnşaat	30.178	26,46	16.761	26,09
Toptan ve perakende ticaret motor araç servis hizmetleri	16.310	14,30	5.516	8,64
Metal ana sanayi ve işlenmiş madde üretimi	14.034	12,30	9.341	14,62
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	7.548	6,62	4.437	6,95
Elektrikli ve optik aletler sanayi	6.852	6,01	4.947	7,74
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	4.248	3,72	2.884	4,51
Otel ve restoranlar (Turizm)	4.210	3,69	1.936	3,03
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	4.072	3,57	1.657	2,59
Makine ve teçhizat sanayi	3.664	3,21	3.250	5,09
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	3.175	2,78	2.246	3,52
Diğer metal dışı madenler sanayi	2.905	2,55	2.380	3,73
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	2.387	2,09	438	0,69
Araştırma, danışmanlık, reklam	2.056	1,80	-	-
Nükleer yakıt, petrol ürünleri kömür ürünleri sanayi	1.954	1,71	1.454	2,28
Kültür, eğlence ve sportif faaliyetler	1.637	1,69	-	-
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	1.523	1,34	404	0,63
Kimya ve kimya ürünleri ile sentetik lif. sanayi	1.383	1,21	771	1,21
Motorlu araçlar	1.144	1,15	-	-
Tarım, hayvancılık, ormancılık	497	0,44	1.270	1,98
Ulaşım araçları sanayi	439	0,43	249	0,39
Enerji üreten madenlerin çıkarılması	328	0,29	100	0,16
Sağlık ve sosyal hizmetler	291	0,25	348	0,55
Kağıt ham. ve kağıt ürünleri basım sanayi	253	0,22	303	0,47
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	140	0,12	1.015	1,59
Elektrikli gaz ve su kaynakları	139	0,12	573	0,90
Finansal aracılık	70	0,07	-	-
Emlak komisyon, kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	-	-	937	1,46
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	-	-	756	1,18
Diğer	2.617	1,86	-	-
	<b>114.054</b>	<b>100,00</b>	<b>63.973</b>	<b>100,00</b>

(\*) İlgili faktoring alacakları BSMV ve kazanılmamış gelir toplamlarını da içermektedir.

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
90 güne kadar	1.091	346
90 - 180 gün arası	-	-
180 - 360 gün arası	2.355	1.704
360 gün üzeri	7.996	9.338
<b>Toplam</b>	<b>11.442</b>	<b>11.388</b>

Bilanço tarihi itibarıyla Şirketin, takipteki faktoring alacakları için almış olduğu ipotek teminatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2019 yılı içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 183 TL (31 Aralık 2018: 1.083 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 106 TL'si (31 Aralık 2018: 654 TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 6 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
<b>İlişkili taraflara diğer giderler</b>		
AB Holding A.Ş. <sup>(*)</sup>	199	175
<b>İlişkili taraflara ödenen temettü</b>		
AB Holding A.Ş.	-	1.184
Diğer Ortaklar	-	16
<b>Toplam</b>	<b>199</b>	<b>1.375</b>

#### Verilen kefaletler:

AB Holding A.Ş.	-	-
-----------------	---	---

#### Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler <sup>(\*\*)</sup>

Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar <sup>(***)</sup>	814	745
---	-----	-----

(\*) Şirket merkezinin kira giderinden oluşmaktadır.

(\*\*) Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Söz konusu tutar ücret gibi parasal haklardan oluşmaktadır.

#### 7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
<b><u>Maliyet:</u></b>				
Mobilya ve demirbaşlar	2.952	11	-	2.963
Taşıtlar	1.621	85	-	1.706
Özel maliyetler	209	-	-	209
	<b>4.782</b>			<b>4.878</b>
<b><u>Birikmiş amortisman:</u></b>				
Mobilya ve demirbaşlar	(2.252)	(74)	-	(2.326)
Taşıtlar	(764)	(155)	-	(919)
Özel maliyetler	(184)	(4)	-	(188)
	<b>(3.200)</b>			<b>(3.433)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>1.582</b>			<b>1.445</b>

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)**

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
<b>TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları</b>				
Binalar	1.343	-	-	1.343
Taşıtlar	162	-	-	162
	<b>1.505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.505</b>
<b>Birikmiş amortisman (-) TFRS 16:</b>				
Binalar (-)	-	(132)	-	(132)
Taşıtlar (-)	-	(82)	-	(82)
	<b>-</b>	<b>(214)</b>	<b>-</b>	<b>(214)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>1.505</b>			<b>1.291</b>
	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
<b><u>Maliyet:</u></b>				
Mobilya ve demirbaşlar	2.908	271	(227)	2.952
Taşıtlar	1.969	9	(357)	1.621
Özel maliyetler	209	-	-	209
	<b>5.086</b>			<b>4.782</b>
<b><u>Birikmiş amortisman:</u></b>				
Mobilya ve demirbaşlar	(2.244)	(237)	229	(2.252)
Taşıtlar	(560)	(299)	95	(764)
Özel maliyetler	(157)	(27)	-	(184)
	<b>(2.961)</b>			<b>(3.200)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>2.125</b>			<b>1.582</b>



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
<b><u>Maliyet:</u></b>				
Haklar	640	-	-	640
<b><u>Birikmiş itfa payı:</u></b>				
Haklar	(608)	(11)	-	(619)
<b>Net defter değeri</b>	<b>32</b>			<b>21</b>
	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
<b><u>Maliyet:</u></b>				
Haklar	423	219	(2)	640
<b><u>Birikmiş itfa payı:</u></b>				
Haklar	(400)	(208)	-	(608)
<b>Net defter değeri</b>	<b>23</b>			<b>32</b>

#### 9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Arsa	292	-	-	292
Binalar	49	-	-	49
	<b>341</b>			<b>341</b>
	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Arsa	11	281	-	292
Binalar	49	-	-	49
	<b>60</b>			<b>341</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket ertelenen gelir vergisi varlık ve borcunu, konsolide olmayan finansal durum tablosu kalemlerinde Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise vergi oranı ile hesaplanacaktır.

	Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>				
Kıdem tazminatı karşılığı	1.027	957	226	210
Kazanılmamış faktoring gelirleri	941	513	207	113
Faktoring alacakları				
değer düşüklüğü karşılığı	623	1.073	137	236
Diğer	68	-	15	-
			<b>585</b>	<b>559</b>
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>				
Faktoring alacakları				
iptal edilen karşılıklar	(1.118)	-	(246)	-
			<b>(246)</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)</b>			<b>339</b>	<b>559</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:</b>				
		<b>30 Haziran 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>	
1 Ocak, açılış bakiyesi		559	479	
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri) (Not 30)		(223)	25	
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri		3	55	
<b>Kapanış bakiyesi</b>		<b>339</b>	<b>559</b>	

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 11 - DİĞER ALACAKLAR

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Dava ve mahkeme masraf alacakları	176	143
İş avansları	3	-
Diğer (*)	1.040	759
	<b>1.219</b>	<b>902</b>

(\*) İlgili bakiyenin 687 TL (31 Aralık 2018: 400 TL)'lik kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır.

#### 12 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
<b><u>Finansal Borçlar:</u></b>		
Alınan krediler	52.971	32.684
Faiz ve gider reeskontları	561	743
<b>Toplam Finansal Borçlar</b>	<b>53.532</b>	<b>33.427</b>

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
<b>Yurtiçi bankalar:</b>						
Sabit faizli krediler:						
-TL	25,60	53.532	53.532	25,96	33.427	33.427
		<b>53.532</b>	<b>53.532</b>		<b>33.427</b>	<b>33.427</b>

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 53.532 TL (31 Aralık 2018: 33.427 TL) tutarındaki alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %25,60 olup, vade aralığı 1 yıldan kısadır (31 Aralık 2018: Faiz oranı %25,96 olup, vade aralığı 1 yıldan kısadır).

#### 13 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Dışardan sağlanan faydalara ilişkin borçlar	98	90
<b>Toplam</b>	<b>98</b>	<b>90</b>

  

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Peşin tahsil edilen komisyonlar	954	588
<b>Toplam</b>	<b>954</b>	<b>588</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 14 - FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Factoring müşterilerine borçlar	42	44
Factoring şirketlerine borçlar (*)	16.094	-
<b>Toplam</b>	<b>16.136</b>	<b>44</b>

(\*) Factoring şirketlerine borçlar, müşterilerden temlik alınan faturaların başka factoring şirketlerine temlik edilmesinden kaynaklanmaktadır.

#### 15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Faaliyet kiralama borçları	1.352	-
Finansal kiralama borçları	52	104
Eksi: Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	(2)	(8)
<b>Toplam</b>	<b>1.402</b>	<b>96</b>

#### 16 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek SSK primleri	271	134
Ödenecek BSMV	149	145
Ödenecek gelir vergisi	142	164
Diğer vergiler	4	5
<b>Toplam</b>	<b>566</b>	<b>448</b>

#### 17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	1.027	957
<b>Toplam</b>	<b>1.027</b>	<b>957</b>

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 tam TL (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2019: 6.017,60 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartları Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasına yönelik aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır.

Tebliğ, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı (%)	4,21	4,67
Beklenen maaş artış oranı (%)	7,00	7,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	93,73	92,54

#### 18 - ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	98	29.540	98	19.693
Murat Başer	1	366	1	245
Mediha Başer	1	47	1	31
Neslihan Bayraktaroğlu	1	47	1	31
Hasan Başer	1	-	1	-
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>30.000</b>	<b>100</b>	<b>20.000</b>

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 30.000 TL (31 Aralık 2018: 20.000 TL)'dir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye her biri nominal 1 TL değerinde olan 30.000.000 adet (31 Aralık 2018: 20.000.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

4 Mart 2019 tarihli 2019/7 nolu Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in 20.000 TL olan sermayesi tamamı iç kaynaklardan karşılıklı olarak 10.000 TL arttırılarak 30.000 TL'ye arttırılması için BDDK'ya başvurulmuş ve BDDK'nın onayını takiben 9 Nisan 2019 tarihi itibarıyla tescil işlemi tamamlanmıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 19 - KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yasal yedek akçeler	6.837	6.837
Diğer kar yedekleri	209	209
<b>Toplam</b>	<b>7.046</b>	<b>7.046</b>

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

#### 20 - YABANCI PARA POZİSYONU

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Bu çerçevede Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerine ait yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

#### 21 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Teminat bilgileri:	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Alınan teminat senetleri (*)	6.858.028	6.179.478
Verilen teminat mektupları (**)	2.329	2.316
<b>Toplam</b>	<b>6.860.357</b>	<b>6.181.794</b>

(\*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla alınan teminat senetlerinin 3.389.276 TL'lik kısmı kefaletler, 3.464.576 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 3.500 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 115 TL'lik kısmı belediye temliği teminatı, 560 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: Alınan teminat senetlerinin 3.010.265 TL'lik kısmı kefaletler, 3.163.054 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 3.500 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 115 TL'lik kısmı belediye temliği teminatı, 2.545 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır).

(\*\*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla verilen 2.279 TL teminat mektubu açılan davalar için mahkemelere verilmiştir. (31 Aralık 2018: 2.316 TL mahkemelere verilen teminat mektubu bulunmaktadır).

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in A.B Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 Şirket tarafından AB Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır).

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 283.703 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 355.840 TL).

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 21 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

##### Emanet kıymetler:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Tahsile alınan çekler	134.020	81.617
<b>Toplam</b>	<b>134.020</b>	<b>81.617</b>

#### 22 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Factoring faiz gelirleri	15.019	8.414	21.980	9.613
Factoring komisyon gelirleri	3.243	1.744	2.902	1.259
Factoring masraf gelirleri	202	112	234	96
	<b>18.464</b>	<b>10.270</b>	<b>25.116</b>	<b>10.968</b>

#### 23 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Personel giderleri	(4.095)	(2.251)	(4.568)	(2.408)
Genel işletme giderleri	(1.946)	(842)	(2.383)	(1.171)
Kıdem tazminatı giderleri	(122)	(61)	(122)	(81)
	<b>(6.163)</b>	<b>(3.154)</b>	<b>(7.073)</b>	<b>(3.660)</b>

#### 24 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Bankalardan alınan faizler	645	401	382	374
Türev işlem karı	-	-	22	17
Diğer	540	314	672	207
	<b>1.185</b>	<b>715</b>	<b>1.076</b>	<b>598</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 25 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Kullanılan kredilere verilen faizler	(5.395)	(3.024)	(7.943)	(3.573)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	-	(2.757)	(1.537)
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	(1.784)	(1.451)	(1.422)	(155)
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(235)	(227)	(61)	(43)
Verilen ücret ve komisyonlar	(40)	(19)	(222)	(88)
	<b>(7.454)</b>	<b>(4.721)</b>	<b>(12.405)</b>	<b>(5.396)</b>

#### 26 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Özel karşılık gideri	(737)	(302)	(2.187)	(1.946)
	<b>(737)</b>	<b>(302)</b>	<b>(2.187)</b>	<b>(1.946)</b>

#### 27 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-	(78)	(40)
Kambiyo işlemleri zararı	-	-	(20)	(9)
	-	-	<b>(98)</b>	<b>(49)</b>

#### 28 - VERGİLER

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 28 - VERGİLER (Devamı)

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

#### Gelir vergisi stopajı:

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Şirket’in 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla cari yıl vergi giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(1.174)	(1.046)
Ertelenmiş vergi gideri /(geliri) (Dipnot 10)	(224)	(65)
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(1.398)</b>	<b>(1.111)</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 28 - VERGİLER (Devamı)

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Cari dönem vergi karşılığı	1.174	1.899
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(800)	(1.112)
<b>Ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü</b>	<b>374</b>	<b>787</b>
	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2019</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2018</b>
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>5.295</b>	<b>4.429</b>
İlgili dönem vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(1.165)	(974)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	(33)	(72)
Diğer indirim ve istisnalar	(200)	(65)
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(1.398)</b>	<b>(1.111)</b>

#### 29 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç, net dönem karının, dönem boyunca bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur

Türkiye’de, şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak (“Bedelsiz Hisseler”) sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç/(zarar) hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç/(zarar) hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir. Hisse başına esas ve nispi kazanç arasında hiçbir dönem için herhangi bir fark bulunmamaktadır.

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Net dönem karı	3.897	2.232	3.318	381
Ağırlıklı ortalama hisse adedi	24.555	24.555	20.000	20.000
	<b>0,1587</b>	<b>0,0909</b>	<b>0,1659</b>	<b>0,01905</b>

#### 30 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA MALİ TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

##### Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; Şirket'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.

Şirket'in sermaye ve fonlama yapısı, kredilerini de içeren borçları, nakit ve nakit benzerleri ve sırasıyla çıkarılmış sermaye, yedekler ile geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %54 (31 Aralık 2018: %99) olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Toplam Borçlar	74.089	36.437
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(935)	(8.552)
Net Borç	73.154	27.885
Toplam Özkaynak	39.894	36.007
<b>Özkaynak/Net Borç Oranı</b>	<b>%54</b>	<b>%99</b>

##### a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

##### Önemli muhasebe politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 2 numaralı "Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### Finansal Risk Faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, çeşitli finansal risklerden korunmak amacı ile zaman zaman türev ürünleri kullanmaktadır.

##### *Kur Riski*

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir. Şirket, Faktoring işlemine konu yabancı para çek ve senetlerin kur riskinden korunmak amaçlı vadeli alım satım işlemleri yapmaktadır.

##### *Kur riskine duyarlılık*

Aşağıdaki tablo Şirket'in kurlardaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığı göstermektedir. %10'luk oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece yıl sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yıl sonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artışı ifade eder.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri bulunmamaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri bulunmaması dolayısıyla (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır), kurlardaki %10'luk artış ve azalış olması durumunda Şirket'in kar/zararda ve diğer özkaynak kalemleri değişmeyecektir (31 Aralık 2018: Değişmeyecektir).

##### Faiz Oranı Riski Yönetimi

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. Ancak, Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması halinde, Şirket'i faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir. Bu durumda oluşacak söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Değişken faizli yükümlülüklerin analizinde dönem sonlarındaki bakiyenin tüm yıl boyunca var olduğu varsayımı kullanılarak hesaplanır. Şirket yönetimi, faiz oranlarında %5'lik bir dalgalanma senaryosuna göre Şirket'in faiz oranı duyarlılığını ölçmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmaması dolayısıyla (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %5'lik bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2018: Değişmeyecektir).

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>	<b>30 Haziran 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
<b><u>Finansal Varlıklar:</u></b>		
Factoring Alacakları	108.392	60.400
<b><u>Finansal Yükümlülükler:</u></b>		
Alınan Krediler	53.532	33.427
Factoring Borçları	16.136	44
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.402	96

#### **Kredi riski yönetimi**

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, işlemlerini yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve risk yönetimi kurulu tarafından her yıl incelenen ve onaylanan sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Factoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış. çok sayıdaki müşteriye kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Şirket'in, alacakları içinde önemli yer tutan müşterilerden kaynaklanan kredi riski bulunmaktadır. Söz konusu müşterilerin kredi güvenilirliği oldukça yüksektir ve ilgili işlemler yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır.

Ekli finansal tablolarda sunulan finansal varlıkların değer düşüş karşılıkları düşülmeden gösterilen brüt değerleri Şirket'in, alınan teminatlar dahil edilmeden önceki, azami kredi riskini göstermektedir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

30 Haziran 2019	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	108.392	935
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	105.829	935
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	183	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.127	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.253	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	11.442	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(10.189)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2018	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	60.400	8.551
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	56.942	8.551
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	1.083	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	2.025	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	350	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	11.388	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(11.038)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Mali işler, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

##### 30 Haziran 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	53.532	53.532	37.904	15.543	85	-
Factoring Borçları	16.136	16.136	16.136	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>69.668</b>	<b>69.668</b>	<b>54.040</b>	<b>15.543</b>	<b>85</b>	<b>-</b>

##### 31 Aralık 2018

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	33.427	33.427	9.172	24.009	246	-
Factoring Borçları	44	44	44	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>33.471</b>	<b>33.471</b>	<b>9.216</b>	<b>24.009</b>	<b>246</b>	<b>-</b>

##### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanır. Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilir.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili şüpheli alacak karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

##### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

#### 32 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

.....