

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE
AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Optima Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Optima Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, öz kaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 71.438 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayrılmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.6.3, 3 ve 6 no'lu dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan factoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.



- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Şubat 2019

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-4
NAZİM HESAPLAR	5
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	6-7
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	8
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	9-10
NAKİT AKIŞ TABLOSU	11-12
KAR DAĞITIM TABLOSU	13
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	14-54
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	14
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	14-29
3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI.....	29
4 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	30
5 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR.....	30
6 FAKTORİNG ALACAKLARI	31-32
7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	33
8 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	34
9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	35
10 SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET)	35
11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER.....	36
12 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	36-37
13 DİĞER ALACAKLAR	37
14 ALINAN KREDİLER	37
15 DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR.....	38
16 FAKTORİNG BORÇLARI	38
17 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	38
18 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	38
19 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR.....	39-40
20 ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ.....	40
21 KAR YEDEKLERİ	40
22 YABANCI PARA POZİSYONU	41
23 KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	42
24 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	42
25 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	43
26 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	44
27 FİNANSMAN GİDERLERİ.....	44
28 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR	44
29 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ.....	44
30 VERGİLER.....	45-46
31 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	46
32 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	47
33 FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER.....	47-53
34 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	54

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	8.552		8.552
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5	8.552		8.552
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar				
1.5 Türev Finansal Varlıklar				
1.6 Takipteki Finansal Varlıklar				
1.7 Özel Karşılıklar/Beklenen Zarar Karşılıkları (-)				
II. KREDİLER (Net)	6	60.400		60.400
2.1 Faktoring Alacakları	6	60.050		60.050
2.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	6	60.050		60.050
2.1.2 Diğer Faktoring Alacakları				
2.2 Finansman Kredileri				
2.2.1 Tüketici Kredileri				
2.2.2 Kredi Kartları				
2.2.3 Taksitli Ticari Krediler				
2.3 Kiralama İşlemleri				
2.3.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)				
2.3.1.1 Finansal Kiralama Alacakları				
2.3.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları				
2.3.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)				
2.3.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar				
2.3.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar				
2.3.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar				
2.4 Takipteki Alacaklar (Net)	6	350		350
2.4.1 Takipteki Faktoring Alacakları	6	11.388		11.388
2.4.2 Takipteki Finansman Kredileri				
2.4.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar				
2.4.4 Özel Karşılıklar (-)	6	(11.038)		(11.038)
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)				
III. ORTAKLIK YATIRIMLARI				
3.1 İştirakler (Net)				
3.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler				
3.1.2 Konsolide Edilmeyenler				
3.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)				
3.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar				
3.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar				
3.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)				
3.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler				
3.3.2 Konsolide Edilmeyenler				
IV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	1.582		1.582
V. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	32		32
VI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				
VII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		76		76
VIII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	559		559
IX. DİĞER AKTİFLER		902		902
ARA TOPLAM		72.103		72.103
X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	10	341		341
10.1 A) Satış Amaçlı	10	341		341
10.2 B) Durdurulan Faaliyetlere İlişkin				
AKTİF TOPLAMI		72.444		72.444

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem		Toplam
		TP	YP	
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	5	1	-	1
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		38	-	38
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-
2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	4	38	-	38
III. BANKALAR	5	210	-	210
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	6	209.002	-	209.002
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		209.002	-	209.002
6.1.1 Yurt İçi		217.427	-	217.427
6.1.2 Yurt Dışı		-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(8.425)	-	(8.425)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-
6.2.1 Yurt İçi		-	-	-
6.2.2 Yurt Dışı		-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-
7.1 Tüketici kredileri		-	-	-
7.2 Kredi kartları		-	-	-
7.3 Taksitli ticari krediler		-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-
IX. DİĞER ALACAKLAR	13	1.079	-	1.079
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR		611	-	611
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		8.396	-	8.396
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(7.785)	-	(7.785)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	2.125	-	2.125
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	23	-	23
17.1 Şerefiye		-	-	-
17.2 Diğer		23	-	23
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER		161	-	161
XIX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		12	-	12
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	479	-	479
XXI. DİĞER AKTİFLER		18	-	18
ARA TOPLAM		213.759	-	213.759
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	10	60	-	60
22.1 Satış Amaçlı		60	-	60
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
AKTİF TOPLAMI		213.819	-	213.819

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTÖRİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	14	33.427	-	33.427
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	16	44	-	44
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	17	96	-	96
3.1	Finansal Kiralama Borçları	17	104	-	104
3.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
3.3	Diğer		-	-	-
3.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	17	(8)	-	(8)
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
V.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VI.	KARŞILIKLAR	19	957	-	957
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	19	957	-	957
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU		787	-	787
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		1.126	-	1.126
	ARA TOPLAM		36.437	-	36.437
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		36.007	-	36.007
13.1	Ödenmiş Sermaye	20	20.000	-	20.000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.166)	-	(1.166)
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
13.5	Kar Yedekleri	21	7.046	-	7.046
13.5.1	Yasal Yedekler		6.837	-	6.837
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		209	-	209
13.6	Kar veya Zarar		10.127	-	10.127
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		3.938	-	3.938
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		6.189	-	6.189
	PASİF TOPLAMI		72.444	-	72.444

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017		
		TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	1	-	1
II. ALINAN KREDİLER	14	106.126	-	106.126
III. FAKTORİNG BORÇLARI	16	40.270	-	40.270
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	179	117	296
4.1 Finansal Kiralama Borçları		207	120	327
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
4.3 Diğer		-	-	-
4.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(28)	(3)	(31)
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		31.626	-	31.626
5.1 Bonolar		31.626	-	31.626
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR	15	56	-	56
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	15	1.135	-	1.135
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
IX. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	18	773	-	773
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	19	773	-	773
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		773	-	773
10.3 Diğer Karşılıklar		-	-	-
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU		100	-	100
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
ARA TOPLAM		181.039	117	181.156
XV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
15.1 Satış Amaçlı		-	-	-
15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		32.663	-	32.663
16.1 Ödenmiş Sermaye	20	20.000	-	20.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(970)	-	(970)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılarak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5 Kar Yedekleri	21	6.567	-	6.567
16.5.1 Yasal Yedekler		6.358	-	6.358
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		209	-	209
16.6 Kar veya Zarar		7.066	-	7.066
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.166	-	1.166
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		5.900	-	5.900
PASİF TOPLAMI		213.702	117	213.819

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		8.915	-	8.915
III. ALINAN TEMİNATLAR	23	6.179.478	-	6.179.478
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	23	-	-	-
V. TAAHHÜTLER		50	-	50
5.1 Cayılamaz Taahhütler		50	-	50
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-
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		-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	23	79.673	1.944	81.617
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		6.268.116	1.944	6.270.060

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
		TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		17.859	-	17.859
III. ALINAN TEMİNATLAR	23	9.306.210	-	9.306.210
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	23	-	-	-
V. TAAHHÜTLER		50	-	50
5.1 Cayılamaz Taahhütler		50	-	50
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		331	328	659
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		331	328	659
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		331	328	659
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-
6.5.5 Diğer		-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	23	225.827	2.380	228.207
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		9.550.277	2.708	9.552.985

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		41.991
	FAKTORİNG GELİRLERİ		41.991
1.1.	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler		36.494
1.1.1	İskontolu		36.494
1.1.2	Diğer		-
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.497
1.2.1	İskontolu		5.133
1.2.2	Diğer		364
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	27	(20.199)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(14.940)
2.2	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(1.423)
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		(70)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(3.506)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(260)
III.	BRÜT K/Z (I-16)		21.792
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(13.462)
4.1	Personel Giderleri		(8.739)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(244)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(4.479)
4.5	Diğer		-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z		8.330
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26	3.771
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2.213
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-
6.3.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlardan		-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlardan		-
6.3.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenlerden		-
6.4	Temettü Gelirleri		-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-
6.6	Türev Finansal İşlemler Kârı		22
6.7	Kambiyo İşlemleri Kârı		36
6.8	Diğer		1.500
VII.	KARŞILIKLAR		(3.961)
7.1	Özel Karşılıklar		(3.961)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-
7.3	Genel Karşılıklar		-
7.4	Diğer		-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(77)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar		-
8.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.23	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.4	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(38)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(39)
8.5	Diğer		-
IX.	NET FAALİYET K/Z		8.063
X.	BİRLEŞME KÂRI		-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	30	8.063
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(1.874)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.899)
14.2	Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
14.3	Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		25
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		6.189
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Kârları		-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-
19.2	Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
19.3	Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-
XXI.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	31	6.189
XXII.	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,3095
22.1	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	31	0,3095
22.2	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-
XXIII.	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-
23.1	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-
23.2	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2017
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24	50.518
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		50.518
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		42.788
1.1.1	İskontolu		42.788
1.1.2	Diğer		-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.730
1.2.1	İskontolu		7.329
1.2.2	Diğer		401
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	27	(27.941)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(19.781)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(6.331)
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		(48)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(1.579)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(202)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		22.577
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(12.703)
4.1	Personel Giderleri		(8.767)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(86)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(3.850)
4.5	Diğer		-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		9.874
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26	1.044
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		31
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		77
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		77
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
6.4	Temettü Gelirleri		-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		-
6.5.2	Diğer		-
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		21
6.7	Diğer		915
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	28	(3.658)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(56)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(56)
8.5	Diğer		-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		7.204
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		7.204
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	30	(1.304)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.520)
13.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		216
13.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII+XIII)		5.900
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-
18.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
18.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-
XX.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		5.900
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	31	0,2949
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,2949
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	31	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Seyretilmiş Hisse Başına Kazanç		-
	Durdurulan Faaliyetlerden Seyretilmiş Hisse Başına Kazanç		-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KARI /ZARARI		6.189
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(196)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(196)
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	19	(251)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		55
2.1.5.1 Dönem Vergi (Gideri)/Geliri		-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		55
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-
2.2.6.1 Dönem Vergi (Gideri)/Geliri		-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER) (I+II)		5.993

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
I. DÖNEM KARI /ZARARI		5.900
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(464)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(464)
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	19	(580)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		116
2.1.5.1 Dönem Vergi (Gideri)/Geliri		-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		116
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-
2.2.6.1 Dönem Vergi (Gideri)/Geliri		-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER) (I+II)		5.436

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6									
CARI DÖNEM																					
(31 Aralık 2018)																					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		20.000	-	-	-	(970)	-	-	-	6.567	6.358	-	-	209	7.066	1.166	5.900	32.663			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																					
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																					
III. Yeni Bakiye (I-II)		20.000	-	-	-	(970)	-	-	-	6.567	6.358	-	-	209	7.066	1.166	5.900	32.663			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						(196)															
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																					
VI. Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																					
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																					
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																					
IX. Sermaye Benzeri Krediler																					
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış																					
XI. Dönem Net Karı veya Zararı																		6.189	6.189	6.189	
XII. Kar Dağıtım																		(3.128)	2.772	(5.900)	
12.1 Dağıtılan Temettü										479	479							(2.649)	(2.649)	(2.649)	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		(479)	(479)		
12.3 Diğer																				5.900	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	20	20.000	-	-	-	(1.166)	-	-	-	7.046	6.837	-	-	209	10.127	3.938	6.189	36.007			

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Satılmaya hazır 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)ifade eder.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
							1	2	3	4	5	6										
ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 2017)																						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		20.000	-	-	-	(506)	-	-	-	6.111	5.902	-	-	209	5.532	637	4.895	31.137				
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																						
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																						
2.2 Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																						
III. Yeni Bakiye (I-II)		20.000	-	-	-	(506)	-	-	-	6.111	5.902	-	-	209	5.532	637	4.895	31.137				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						(464)															(464)	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																						
VI. İ. Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																						
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																						
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																						
IX. Sermaye Benzeri Krediler																						
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																						
XI. Dönem Net Karı veya Zararı															5.900	-	5.900	5.900	5.900		5.900	
XII. Kar Dağıtım										456	456				(4.366)	529	(4.895)	(3.910)		(4.895)	(3.910)	
12.1 Dağıtılan Temettü															(3.910)	(3.910)		(3.910)		(3.910)	(3.910)	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar										456	456				(456)	(456)		(456)		(456)	(456)	
12.3 Diğer																		4.895		(4.895)	(4.895)	
Dönem Sonu Bakiyesi (III-IV+...+XI-XII)	20	20.000	-	-	-	(970)	-	-	-	6.567	6.358	-	-	209	7.066	1.166	5.900	32.663				

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Satılmaya hazır 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)ifade eder.

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		6.686
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		36.494
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(20.129)
1.1.3	Kiralama Giderleri		(70)
1.1.4	Alınan Temettüleri		-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.497
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	708
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8.739)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(1.874)
1.1.10	Diğer		(5.201)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		35.430
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		148.602
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(400)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		(40.226)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(200)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(72.699)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)		-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		353
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		42.116
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8,9	780
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(284)
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-
2.9	Diğer		-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		496
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		(31.626)
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(2.649)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
III.	Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit		
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		8.337
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		211
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	8.548

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		10.318
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		42.788
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(27.893)
1.1.3 Kiralama Giderleri		(48)
1.1.4 Alınan Temettüleri		-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.730
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	674
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8.767)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(1.088)
1.1.10 Diğer		(3.078)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(36.602)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(54.889)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(829)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		7.771
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		100
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		10.860
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)		-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		385
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(26.284)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8,9	(1.318)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		28
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-
2.9 Diğer		-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.290)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		31.626
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.909)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit		27.717
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		143
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		68
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	211

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2018(**)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017(*)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	8.063	7.204
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1.899)	(1.520)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.899)	(1.520)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	-	-
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	6.164	5.684
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	6.164	5.684
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	0,3094	0,2949
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	30,94	29,49
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

(**) Şirket'in genel kurulu henüz yapılmamış olup kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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:3 Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat: 11 Maslak/Sarıyer-İstanbul Türkiye adresindedir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 48’dir (31 Aralık 2017: 72).

1.1. Ödenecek Temettü

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

26 Şubat 2018 tarihi itibarıyla alınan Olağan Genel Kurul toplantı kararı gereğince Şirket’in fevkalade ihtiyatlara alınmış bulunan geçmiş yıl safi karlarından hissedarlara kar payı dağıtılması görüşülerek, Şirketin 2017 yıl karı ve fevkalade ihtiyatlara alınmış olan 2017 yılı safi Şirket karından, Türk Ticaret Kanunu ve Ana Sözleşme gereği ayrılması gereken miktarlar ayrıldıktan sonra; kalan kardan 2.649 TL’nin hissedarların hissesi oranında 15 Mayıs 2018, 26 Eylül 2018 ve 10 Ekim 2018 tarihinde dağıtılmıştır.

1.2. Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 26 Şubat 2019 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan Muhasebe Standartları ve TMS’ye uyum beyanı

Şirket, bu 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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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 Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

TFRS 9’un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

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

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2018 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TFRS 9, “Finansal araçlar”; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şu anda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine geçmiştir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, finansman kredileri için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansman kredileri için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmıştır.

Aynı Yönetmelik kapsamında finansal tabloların TFRS 9’a uyumlu olacak şekilde hazırlanması için 30 Eylül 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere finansal tabloların biçim ve içeriklerinde değişikliğe gidilmiştir.

a. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre, tüm finansal varlıklar, Şirket’in finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülür.

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm Esasları	Defter değeri 31 Aralık 2017	Ölçüm Esasları	Defter değeri 1 Ocak 2018
Finansal varlıklar				
Nakit ve Nakit Benzerleri ve Bankalar	İtfa edilmiş maliyet	211	İtfa edilmiş maliyet	211
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	38	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	38
Faktoring alacakları	İtfa edilmiş maliyet	209.002	İtfa edilmiş maliyet	209.002

Şirket, TMS 39 altındaki önceki kategorileri ‘kullanımdan çıkarılmış’ olduğu için, finansal varlıklar ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan, TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırılmış olup ilgili yeniden sınıflandırılmanın özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

b. Finansal varlıkların TFRS 9’a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri
Finansal Varlıklar	31 Aralık 2017			1 Ocak 2018
Nakit ve Nakit Benzerleri ve Bankalar				
TMS 39 kapsamında defter değeri	211	-	-	-
TFRS 9 kapsamında defter değeri		-	-	211
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan				
TMS 39 kapsamında defter değeri (Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar)	38	-	-	-
TFRS 9 kapsamında defter değeri		-	-	38
Faktoring alacakları				
TMS 39 kapsamında defter değeri	209.002	-	-	-
TFRS 9 kapsamında defter değeri		-	-	209.002

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

c. Değer düşüklüğü karşılıkları

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, finansman kredileri için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansman kredileri için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmıştır.

d. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

19 Aralık 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9’a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Şirket, TMS 39 altındaki önceki kategorilerin ‘kullanımdan çıkarılmış’ olduğu için, ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan finansal varlıkları TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırılmış olup ilgili yeniden sınıflandırılmanın özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

Şirket önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansman kredileri için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaya devam etmektedir.

- TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat”; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.
- TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat” standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

- TFRS 4, "Sigorta Sözleşmeleri" standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4'de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için 'örtülü yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleme yaklaşımı (deferral approach)' olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirme yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme seçeneğini sağlayacaktır ve
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9'u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler hali hazırda var olan TMS 39, 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
- TMS 40, "Yatırım amaçlı gayrimenkuller" standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacıyla değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.
- TFRS 2 'Hisse bazlı ödemeler' standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanının hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2'nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.
- 2014-2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - TFRS 1, "Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması", TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır.
 - TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar"; bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin açıklık getirmiştir.
- TFRS Yorum 22, "Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri"; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, 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 IAS 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 kiralanılanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralanılanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundadır. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralanılanlar 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 etkilenenlerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralanılanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre biz 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.

Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 16 Kiralamalar standardına uyum için çalışmalarına başlamış olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çalışmaları devam etmektedir. 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 16'ya geçiş aşamasında Şirket'in mali tabloları üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

- 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 olmadığı 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.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı)

- TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri"; 1 Ocak 2021 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.

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.

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:

- 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.

Şirket yönetimi, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özetleri

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir.

2.6.1. Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır.

2.6.2. Finansal Araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatkoşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Şirket'in finansal varlığı elde etmesinin başlıca amacının yakın bir tarihte varlığı elden çıkarma olması, finansal varlığın Şirket'in hep birlikte yönettiği tanımlanmış bir finansal araç portföyünün bir parçasını oluşturması ve finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmeyen tüm türev ürünlerinde olduğu gibi finansal varlığın kısa vadede oluşan karının realite edilecek olması durumunda söz konusu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar/zararda muhasebeleştirilir. kar/zarar içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar.

b. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direkt varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda bu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

c. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

d. Diğer finansal yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

e. Türev finansal araçlar

Vadeli döviz sözleşmeleri de dahil olmak üzere türev finansal araçlar, finansal tablolara gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde yine gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Türev finansal araçlarından elde edilecek kar veya zararların finansal tablolara yansıtılması, türev finansal araçlarının sınıflandırmasına göre değişmektedir. Türev finansal araçlar her ne kadar Şirket'in risk yönetimi çerçevesinde kullanılsalar da, riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları taşımaması nedeniyle finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Bu enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar kar veya zarar olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

2.6.3. Krediler ve Alacaklar

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, iskontolu factoring alacakları dışındaki alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek factoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut factoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket karşılıkları bu tebliğ kapsamında ayırmaktadır.

Bunun yanında Şirket, factoring alacakları için borçluların kredi değerliliğine ilişkin bütün verileri ve Şirket'in tahsilat istatistikleri ile teminat cinsini de dikkate alarak, ihtiyatlılık ilkesi uyarınca factoring alacakları üzerinden genel karşılık ayırmaktadır.

Tahsili 360 günden az gecikmiş olan factoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 360 günden fazla gecikmiş olan factoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

2.6.4. Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Söz konusu varlıkların tahmin edilen ekonomik ömürleri aşağıda belirtilmiştir.

	Ekonomik ömürler
Taşıtlar	5
Mobilya ve Demirbaşlar	5
Özel maliyetler	5 yıl ya da kira süresinden kısa olan

Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (5 yıl) itfa edilir.

Kiralama İşlemlerinde Elde Edilen Varlıklar

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket'in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir) kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımındaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

2.6.5. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

2.6.6. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	5,2609	3,7719
Avro	6,0280	4,5155

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevirmektedir. Bilançoda yer alan döviz bağı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

2.6.7. Hasılat

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirmektedir.

Finansal varlıklardan elde edilen faiz geliri, finansal varlığın anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca ilgili finansal varlıktan elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

2.6.8. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur (Dipnot 31).

2.6.9. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; finansal tablolara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 34).

2.6.10. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

2.6.11. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye’de ve sadece faktoring alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

2.6.12. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır (Dipnot 30).

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur (Dipnot 12).

2.6.13. Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem Tazminatları

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye’de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 19).

Kamu Gözetim Kurumu’nun (“KGK”) 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19’a göre Grup’un kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde “Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu”nda “Diğer kapsamlı gelir” hesabı altında muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Grup, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları “Diğer kapsamlı gelir” hesabı altında muhasebeleştirerek ilgili birikmiş kazanç ve kayıpları “Finansal durum” tablosunda Özkaynaklar bölümü altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında göstermektedir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

İkramiye ödemeleri

Şirket, bazı düzeltmeler sonrası şirket hissedarlarına ait karı dikkate alan bir yöntemle dayanarak hesaplanan ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri (Devamı)

2.6.14. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

2.6.15. Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

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:

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring 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 aktifi 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

31 Aralık 2018	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlar			
Vadeli Alım - Satım İşlemleri	-	-	-
Toplam	-	-	-

31 Aralık 2017	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Vadeli Alım - Satım İşlemleri	659	38	1
Toplam	659	38	1

5 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit Değerler	1	1
Bankalar	8.551	210
-Vadesiz mevduat	2.534	210
-Vadeli mevduat(*)	6.017	-
Toplam	8.552	211

(*) Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının faiz oranı %21,50'dir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 8.548 TL'dir (31 Aralık 2017: 211 TL).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Factoring alacakları	63.573	217.427
Kazanılmamış faiz gelirleri ^(*)	(3.523)	(8.425)
Takipteki faktoring alacakları ^(**)	11.388	8.396
Factoring alacakları, brüt	71.438	217.398
Şüpheli alacaklar karşılığı	(11.038)	(7.785)
Factoring alacakları	60.400	209.613

(*) 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.

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	58.025	207.540
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	2.025	1.462
Değer düşüklüğüne uğramış	11.388	8.396
Brüt toplam	71.438	217.398
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(11.038)	(7.785)
Net faktoring alacakları	60.400	209.613

31 Aralık 2018 ve 2017 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı - 1 Ocak	7.785	6.666
Ayrılan karşılık (Dipnot 28)	3.961	3.658
Tahsilatlar (Dipnot 26)	(708)	(674)
Aktiflerden silinen	-	(1.865)
Dönem sonu - 31 Aralık	11.038	7.785

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Varlık yönetimi şirketine satışı yapılan tahsili mümkün olmayan tutarın Sümer Varlık Yönetimi Şirketi'ne satılmasından dolayı aktiflerden silinen tutar 1.865 TL'dir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları içerisinde yer alan 1.812 TL (31 Aralık 2017: 843 TL) tutarındaki alacağın vadesi geçmiş ve gecikme süresi 90 günün altında olması ve Şirket yönetimince 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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
1 - 30 gün arası	406	248
30 - 60 gün arası	309	256
61 - 90 gün arası	1.097	339
Vadesi geçmiş kısım	1.812	843
Vadesi gelmemiş kısım	213	619
Toplam	2.025	1.462

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

Faktoring alacaklarının 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2018		2017	
	TL (*)	Oran (%)	TL (*)	Oran (%)
İnşaat	16.761	26,09	115.578	52,95
Metal ana sanayii ve işlenmiş madde üretimi	9.341	14,62	23.481	10,76
Toptan ve perakende ticaret motor araç servis hizmetleri	5.516	8,64	2.481	1,14
Elektrikli ve optik aletler sanayi	4.947	7,74	10.603	4,86
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	4.437	6,95	9.091	4,17
Makine ve teçhizat sanayi	3.250	5,09	10.026	4,59
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	2.884	4,51	7.218	3,31
Diğer metal dışı madenler sanayi	2.380	3,73	6.600	3,02
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	2.246	3,52	6.530	2,99
Otel ve restoranlar (Turizm)	1.936	3,03	2.447	1,12
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	1.657	2,59	3.811	1,75
Nükleer yakıt, petrol ürünleri kömür ürünleri sanayi	1.454	2,28	2.666	1,22
Tarım, hayvancılık, ormancılık	1.270	1,98	2.218	1,02
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	1.015	1,59	895	0,41
Emlak komisyon, kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	937	1,46	1.509	0,69
Kimya ve kimya ürünleri ile sentetik lif. sanayi	771	1,21	4.404	2,02
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	756	1,18	328	0,15
Elektrikli gaz ve su kaynakları	573	0,90	1.318	0,60
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	438	0,69	2.765	1,27
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	404	0,63	1.936	0,89
Sağlık ve sosyal hizmetler	348	0,55	292	0,13
Kağıt ham. ve kağıt ürünleri basım sanayi	303	0,47	606	0,28
Ulaşım araçları sanayi	249	0,39	895	0,41
Enerji üreten madenlerin çıkarılması	100	0,16	176	0,08
Finansal aracılık	-	-	376	0,17
Deri ve deri ürünleri sanayi	-	-	16	0,01
	63.973	100,00	218.266	100,00

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
90 güne kadar	346	446
90 - 180 gün arası	-	-
180 - 360 gün arası	1.704	203
360 gün üzeri	9.338	7.747
Toplam	11.388	8.396

Bilanço tarihi itibarıyla Şirketin, takipteki faktoring alacakları için almış olduğu ipotek teminatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 770 TL).

2018 yılı içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 1.082 TL (31 Aralık 2017: 410 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 654 TL'si (31 Aralık 2017: 168 TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İlişkili taraflara diğer giderler		
AB Holding A.Ş. ^(*)	362	320
İlişkili taraflara ödenen temettü		
AB Holding A.Ş.	2.609	3.849
Diğer Ortaklar	35	51
Toplam	3.006	4.220

Verilen kefaletler:

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

Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler ^(**)

Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar ^(***)	1.552	1.379
---	-------	-------

(*) 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.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
<u>Maliyet:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	2.908	271	(227)	2.952
Taşıtlar	1.969	9	(357)	1.621
Özel maliyetler	209	-	-	209
	5.086			4.782
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	(2.244)	(237)	229	(2.252)
Taşıtlar	(560)	(299)	95	(764)
Özel maliyetler	(157)	(27)	-	(184)
	(2.961)			(3.200)
Net defter değeri	2.125			1.582
	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
<u>Maliyet:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	2.560	376	(28)	2.908
Taşıtlar	1.077	892	-	1.969
Özel maliyetler	207	2	-	209
	3.844			5.086
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	(2.080)	(170)	6	(2.244)
Taşıtlar	(350)	(210)	-	(560)
Özel maliyetler	(130)	(27)	-	(157)
	(2.560)	(407)	6	(2.961)
Net defter değeri	1.284			2.125

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
<u>Maliyet:</u>				
Haklar	423	219	(2)	640
<u>Birikmiş itfa payı:</u>				
Haklar	(400)	(208)	-	(608)
Net defter değeri	23			32
	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
<u>Maliyet:</u>				
Haklar	375	48	-	423
<u>Birikmiş itfa payı:</u>				
Haklar	(372)	(28)	-	(400)
Net defter değeri	3			23

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

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Arsa	11	281	-	292
Binalar	49	-	-	49
	60			341
	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Arsa	11	-	-	11
Binalar	49	-	-	49
	60	-	-	60

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetler;

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Bonolar (*)	-	31.626
	-	31.626

(*) Şirket 10 Ağustos 2017 tarihinde 12.000 TL nominal tutarında, 29 Ağustos 2017 tarihinde 6.000 TL nominal tutarında, 18 Ekim 2017 tarihinde 6.000 TL nominal tutarında iskontolu bono ihraçları yapmıştır. İhraçların vadesi sırasıyla, 17 Ocak 2018, 5 Şubat 2018, 11 Nisan 2018'dir. Bu bonoların yıllık basit faiz oranları sırasıyla %15,40, %15,40, %15,75'tir.

12 - 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 yasalaşmış 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)	
	2018	2017	2018	2017
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	1.073	645	236	129
Kıdem tazminatı karşılığı	957	773	210	155
Kazanılmamış faktoring gelirleri	513	977	113	195
Ertelenmiş vergi varlıkları			559	479
Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)			559	479

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:	2018	2017
1 Ocak, açılış bakiyesi	479	147
Ertelenmiş vergi gideri (Not 30)	25	216
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri	55	116
31 Aralık, kapanış bakiyesi	559	479

13 - DİĞER ALACAKLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dava ve mahkeme masraf alacakları	143	88
İş avansları	-	69
Diğer (*)	759	922
	902	1.079

(*) İlgili bakiyenin 400 TL (31 Aralık 2017: 838 TL)'lik kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır.

14 - ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Alınan krediler	32.684	103.222
Faiz ve gider reeskontları	743	2.904
Toplam Finansal Borçlar	33.427	106.126

	31 Aralık 2018			31 Aralık 2017		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
-TL	25,96	33.427	33.427	16,64	106.126	106.126
		33.427	33.427		106.126	106.126

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 33.427 TL (31 Aralık 2017: 106.126 TL) tutarındaki alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %25,96 olup, vade aralığı 1 yıldan kısadır (31 Aralık 2017: Faiz oranı %16,64 olup, vade aralığı 1 yıldan kısadır).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dışardan sağlanan faydalara ilişkin borçlar	90	56
Toplam	90	56

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Peşin tahsil edilen komisyonlar	588	1.135
Toplam	588	1.135

16 - FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Factoring müşterilerine borçlar	44	25
Factoring şirketlerine borçlar (*)	-	40.245
Toplam	44	40.270

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

17 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Finansal kiralama borçları	104	327
Eksi: Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	(8)	(31)
	96	296

18 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek gelir vergisi	164	183
Ödenecek BSMV	145	253
Ödenecek SSK primleri	134	331
Diğer vergiler	5	6
Toplam	448	773

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	957	773
Toplam	957	773

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.

Temel varsayımlar, enflasyon ile orantılı olarak her yıllık hizmet için 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükte olan tavan yükümlülüğünün arttırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan tam 6.016,29 TL (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2016: 5,001.76 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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranı (%)	4,67	4,67
Beklenen maaş artış oranı (%)	7,00	7,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	92,54	88,85

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

1 Ocak - 31 Aralık 2018 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2017 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2018	2017
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	773	335
Hizmet maliyeti	152	48
Faiz maliyeti	93	39
Dönem içinde ödenen	(312)	(229)
Aktüeryal kayıp	251	580
Dönem sonu itibarıyla, 31 Aralık	957	773

20 - ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	98	19.693	98	19.693
Murat Başer	1	245	1	245
Mediha Başer	1	31	1	31
Neslihan Bayraktaroğlu	1	31	1	31
Hasan Başer	1	-	1	-
Toplam	100	20.000	100	20.000

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 20.000 TL (31 Aralık 2017: 20.000 TL)'dir. 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye her biri nominal 1 TL değerinde olan 20.000.000 adet (31 Aralık 2017: 20.000.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

21 - KAR YEDEKLERİ

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yasal yedek akçeler	6.837	6.358
Diğer kar yedekleri	209	209
Toplam	7.046	6.567

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.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - 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. Şirket, döviz cinsinden diğer alacakları ve kiralama işlemlerinden borçları nedeniyle net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır.

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihlerine ait yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülük detayı aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2018	Orijinal para birimleri		
	Avro	ABD Doları	TL Karşılığı
Diğer alacaklar	-	-	-
Toplam yabancı para varlıklar	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-
Toplam yabancı para yükümlülükler	-	-	-
Net finansal durum tablosu pozisyonu	-	-	-

31 Aralık 2017	Orijinal para birimleri		
	Avro	ABD Doları	TL Karşılığı
Diğer alacaklar	-	-	-
Toplam yabancı para varlıklar	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	(26)	-	(117)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(26)	-	(117)
Net finansal durum tablosu pozisyonu	(26)	-	(117)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Teminat bilgileri:	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Alınan teminat senetleri(*)	6.179.478	9.306.210
Verilen teminat mektupları(**)	2.316	1.857
Toplam	6.181.794	9.308.067

(*) 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 (31 Aralık 2017: Alınan teminat senetlerinin 4.065.738 TL'lik kısmı kefaletler, 5.229.673 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 6.070 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 4.729 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır).

(**) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla verilen 2.316 TL teminat mektubu açılan davalar için mahkemelere verilmiştir. (31 Aralık 2017: 1.857 TL mahkemelere verilen teminat mektubu bulunmaktadır).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in A.B Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 Şirket tarafından AB Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 355.840 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 150.335 TL).

Emanet kıymetler:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Tahsile alınan çekler	81.617	228.207
Toplam	81.617	228.207

24 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Factoring faiz gelirleri	36.494	42.788
Factoring komisyon gelirleri	5.133	7.329
Factoring masraf gelirleri	364	401
	41.991	50.518

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Personel giderleri	8.739	8.767
Genel işletme giderleri	3.708	3.414
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 8,9)	771	436
Kıdem tazminatı gideri	244	86
	13.462	12.703

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel işletme giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Personel ücretleri	8.739	8.767
Amortisman ve itfa payları giderleri	771	436
Taşıt giderleri	661	660
Kira giderleri	589	581
Danışmanlık ve müşavirlik giderleri	416	368
Haberleşme giderleri	350	368
Bakım ve onarım giderleri	322	251
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	244	86
Kanunen kabul edilmeyen giderler	218	395
Konaklama ve seyahat giderleri	122	125
İşyeri giderleri	119	130
Vergi ve harçlar	110	122
Sigorta giderleri	56	46
Diğer genel yönetim giderleri	745	368
Toplam	13.462	12.703

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Mevduat faiz gelirleri	2.213	31
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	708	674
Diğer faiz gelirleri	515	-
Kambiyo işlemleri karı	36	21
Sabit kıymet satış karı	24	-
Türev işlem karı	22	77
Diğer	253	241
	3.771	1.044

27 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Kullanılan kredilere verilen faizler	14.940	19.781
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	3.506	1.579
Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	1.423	6.331
Finansal kiralama giderleri	70	48
Verilen ücret ve komisyonlar	260	202
	20.199	27.941

28 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Özel karşılık gideri	3.961	3.658
	3.961	3.658

29 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Kambiyo işlemleri zararı	39	56
	39	56

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 - 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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi oranı %22'dir (31 Aralık 2017: %20). Ek olarak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.

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.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 - VERGİLER (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla cari yıl vergi giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(1.899)	(1.520)
Ertelenmiş vergi gideri /(geliri) (Dipnot 12)	25	216
Cari yıl vergi gideri	(1.874)	(1.304)
Cari dönem vergi karşılığı	1.899	1.520
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(1.112)	(1.420)
Ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü	787	100
Vergi öncesi kar	8.063	7.204
İlgili dönem vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(1.774)	(1.441)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	(48)	(79)
Diğer indirim ve istisnalar	(52)	216
Cari yıl vergi gideri	(1.874)	(1.304)

31 - 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 - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Net dönem karı	6.189	5.900
Ağırlıklı ortalama hisse adedi	20.000.000	20.000.000
Hisse başına kazanç	0,3095	0,2949

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

33 - 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %99 (31 Aralık 2017: %18) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Toplam Borçlar	36.437	181.158
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(8.552)	(211)
Net Borç	27.885	180.947
Toplam Özkaynak	36.007	32.663
Özkaynak/Net Borç Oranı	%99	%18

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.

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.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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.

	31 Aralık 2018			
	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - Avro net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- Avro net etki (1 +2)	-	-	-	-
TOPLAM (3)	-	-	-	-

	31 Aralık 2017			
	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - Avro net varlık/yükümlülüğü	(12)	12	(12)	12
2 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- Avro net etki (1 +2)	(12)	12	(12)	12
TOPLAM (3)	(12)	12	(12)	12

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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 2017: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %5'lik bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2017: Değişmeyecektir).

Sabit Faizli Finansal Araçlar 31 Aralık 2018 31 Aralık 2017

Finansal Varlıklar:

Factoring Alacakları	60.400	209.002
----------------------	--------	---------

Finansal Yükümlülükler:

Alınan Krediler	33.427	106.126
Factoring Borçları	44	40.270
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	96	296

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 bulunmamaktadır. 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33 - 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	-	1.082	-
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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2017	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	209.613	210
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	207.130	210
- 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	-	410	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.462	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	611	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	8.396	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(7.785)	-
- 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33 - 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.

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)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	33.427	33.427	9.172	24.009	246	-
Faktoring Borçları	44	44	44	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	33.471	33.471	9.216	24.009	246	-

31 Aralık 2017

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)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	106.126	106.126	56.773	48.637	716	-
Faktoring Borçları	40.270	40.270	34.124	6.146	-	-
Toplam Yükümlülükler	146.396	146.396	90.897	54.783	716	-

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.

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.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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.

Gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			Toplam
	1. seviye	2. seviye	3. Seviye	

Finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı				
kar/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı				
kar/zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

31 Aralık 2017	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			Toplam
	1. seviye	2. seviye	3. Seviye	

Finansal varlıklar

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	38	-	38
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	1	-	1

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 38 TL değerinde finansal varlığı ve 1 TL değerinde finansal yükümlülüğü bulunmaktadır).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

.....