

**OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**01 OCAK - 31 Aralık 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

## İÇİNDEKİLER

## SAYFA

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	1-4
FİNANSAL DURUM TABLOSU	5-6
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	7
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	8
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	9
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	10
NAKİT AKIŞ TABLOSU	11
KAR DAĞITIM TABLOSU	12
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	13-45

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### Optima Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### 1) Görüş

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("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	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<b>Faktoring alacaklarının değer düşüklüğü</b>	
Faktoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan faktoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki faktoring alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 5'de açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimiz, faktoring alacaklarının muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıtlardan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için Şirket tarafından uygulanan prosedürlerin incelenmesini içermektedir.  Risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş faktoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği ve sektör uygulamaları gözetilerek değerlendirilmiştir.

#### 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, sahtekârlık, 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 tahminlerinin ve 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, açıklamalar dâhil 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 dâhil 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 iletmiş 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**

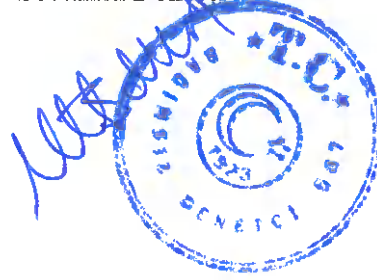
- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Halim Şahin'dir.

**İstanbul, 14 Şubat 2023**

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

**Mehmet Halim Şahin  
Sorumlu Denetçi**



**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>27.805</b>	<b>-</b>	<b>27.805</b>	<b>6.047</b>	<b>-</b>	<b>6.047</b>
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI							
KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>							
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5</b>	<b>405.416</b>	<b>-</b>	<b>405.416</b>	<b>219.391</b>	<b>-</b>	<b>219.391</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>	<b>5</b>	<b>402.528</b>	<b>-</b>	<b>402.528</b>	<b>218.067</b>	<b>-</b>	<b>218.067</b>
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	5	402.528	-	402.528	218.067	-	218.067
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>5.2 Tasarruf Finansman Alacakları</b>							
5.2.1 5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
<b>5.3 Finansman Kredileri</b>							
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>5.4 Kiralama İşlemleri (Net)</b>							
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>							
5.6 Takipteki Alacaklar	5	18.155	-	18.155	9.111	-	9.111
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(15.267)	-	(15.267)	(7.787)	-	(7.787)
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>							
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>7</b>	<b>72.605</b>	<b>-</b>	<b>72.605</b>	<b>17.995</b>	<b>-</b>	<b>17.995</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>8</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>159</b>
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>							
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>							
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>10</b>	<b>1.968</b>	<b>-</b>	<b>1.968</b>	<b>840</b>	<b>-</b>	<b>840</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>11</b>	<b>6.058</b>	<b>-</b>	<b>6.058</b>	<b>2.348</b>	<b>-</b>	<b>2.348</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>513.961</b>	<b>-</b>	<b>513.961</b>	<b>246.780</b>	<b>-</b>	<b>246.780</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>49</b>
13.1 Satış Amaçlı	9	-	-	-	49	-	49
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>513.961</b>	<b>-</b>	<b>513.961</b>	<b>246.829</b>	<b>-</b>	<b>246.829</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. ALINAN KREDİLER</b>	<b>12</b>	<b>270.118</b>	-	<b>270.118</b>	<b>139.444</b>	-	<b>139.444</b>
<b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	<b>14</b>	<b>70.264</b>	-	<b>70.264</b>	<b>28.058</b>	-	<b>28.058</b>
<b>III. TAŞARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>15</b>	<b>5.191</b>	-	<b>5.191</b>	<b>713</b>	-	<b>713</b>
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. KARŞILIKLAR</b>	<b>17</b>	<b>3.005</b>	-	<b>3.005</b>	<b>1.501</b>	-	<b>1.501</b>
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	3.005	-	3.005	1.501	-	1.501
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>IX. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>28</b>	<b>6.202</b>	-	<b>6.202</b>	<b>1.979</b>	-	<b>1.979</b>
<b>X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	<b>10</b>	<b>8.051</b>	-	<b>8.051</b>	-	-	-
<b>XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>13-16</b>	<b>9.088</b>	-	<b>9.088</b>	<b>3.381</b>	-	<b>3.381</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>371.920</b>	-	<b>371.920</b>	<b>175.076</b>	-	<b>175.076</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>142.041</b>	-	<b>142.041</b>	<b>71.753</b>	-	<b>71.753</b>
14.1 Ödenmiş Sermaye	<b>18</b>	<b>50.000</b>	-	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	-	<b>50.000</b>
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	<b>19</b>	31.029	-	31.029	(1.309)	-	(1.309)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri	<b>19</b>	7.293	-	7.293	7.293	-	7.293
14.5.1 Yasal Yedekler		7.084	-	7.084	7.084	-	7.084
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		209	-	209	209	-	209
14.6 Kâr veya Zarar		53.716	-	53.716	15.769	-	15.769
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		15.769	-	15.769	1.508	-	1.508
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		37.950	-	37.950	14.261	-	14.261
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>513.961</b>	-	<b>513.961</b>	<b>246.829</b>	-	<b>246.829</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		<b>I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		-	-	-	-
<b>II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		77.421	-	77.421	33.932	-	33.932
<b>III. ALINAN TEMİNATLAR</b>	21	8.392.834	-	8.392.834	9.311.507	-	9.311.507
<b>IV. VERİLEN TEMİNATLAR</b>		30.000	-	30.000	-	-	-
<b>V. TAAHHÜTLER</b>		4.405	-	4.405	390	-	390
5.1 Cayılamaz Taahhütler		4.405	-	4.405	390	-	390
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. EMANET KIYMETLER</b>	21	444.707	28.635	473.342	232.591	23.684	256.275
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>8.949.367</b>	<b>28.635</b>	<b>8.978.002</b>	<b>9.578.420</b>	<b>23.684</b>	<b>9.602.104</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

**31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>22</b>	<b>119.214</b>	<b>59.680</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>		<b>119.214</b>	<b>59.680</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		96.127	49.011
1.1.1	İskontolu		96.127	49.011
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.087	10.669
1.2.1	İskontolu		22.762	10.325
1.2.2	Diğer		325	344
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>25</b>	<b>(39.101)</b>	<b>(23.361)</b>
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(29.852)	(21.013)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(7.952)	(2.185)
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(422)	(94)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(875)	(69)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I-II)</b>		<b>80.113</b>	<b>36.319</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>23</b>	<b>(25.532)</b>	<b>(15.567)</b>
4.1	Personel Giderleri		(15.997)	(8.930)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.221)	(636)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(8.314)	(6.001)
4.5	Diğer		-	-
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>54.581</b>	<b>20.752</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>24</b>	<b>6.055</b>	<b>3.789</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		562	151
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		-	-
6.7	Diğer		5.493	3.638
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>26</b>	<b>(8.822)</b>	<b>(5.329)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		(8.822)	(5.329)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	-	-
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-
8.6	Diğer		-	-
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>51.814</b>	<b>19.212</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>51.814</b>	<b>19.212</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>28</b>	<b>(13.864)</b>	<b>(4.951)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(14.011)	(5.274)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	10,28	147	323
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	10,28	-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>37.950</b>	<b>14.261</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>37.950</b>	<b>14.261</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI /ZARARI</b>		<b>37.950</b>	<b>14.261</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		<b>32.338</b>	<b>(260)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>32.338</b>	<b>(260)</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7	40.544	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	17	(1.135)	(325)
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		(7.071)	65
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	10	(7.071)	65
<b>2.2</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER) (I+II)</b>		<b>70.288</b>	<b>14.001</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kartları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	46.700	-	-	-	-	(1.049)	-	-	-	-	7.046	118	4.937	57.752
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	46.700	-	-	-	-	(1.049)	-	-	-	-	7.046	118	4.937	57.752
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(260)	-	-	-	-	-	-	14.261	14.001
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	3.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.300)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247	4.690	(4.937)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247	(247)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.937	(4.937)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)</b>	<b>50.000</b>	-	-	-	-	<b>(1.309)</b>	-	-	-	-	<b>7.293</b>	<b>1.508</b>	<b>14.261</b>	<b>71.753</b>

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kartları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>CARİ DÖNEM</b> (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)	50.000	-	-	-	-	(1.309)	-	-	-	-	7.293	1.508	14.261	71.753
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	50.000	-	-	-	-	(1.309)	-	-	-	-	7.293	1.508	14.261	71.753
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	33.246	(908)	-	-	-	-	-	-	37.950	70.288
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.261	(14.261)	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.261	(14.261)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)</b>	<b>50.000</b>	-	-	-	<b>33.246</b>	<b>(2.217)</b>	-	-	-	-	<b>7.293</b>	<b>15.769</b>	<b>37.950</b>	<b>142.041</b>

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		63.753	26.385
1.1.1 Alınan Faizler/Factoring Gelirleri		96.696	49.164
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(36.657)	(21.155)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22.211	10.599
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.493	3.638
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	1.341	229
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	23	(15.997)	(8.930)
1.1.8 Ödenen Vergiler	28	(7.809)	(3.295)
1.1.9 Diğer		(1.525)	(3.865)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(30.675)	(18.470)
1.2.1 Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(187.144)	(116.744)
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		(11.854)	(5.202)
1.2.5 Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		42.206	28.053
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		4.478	196
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		129.309	77.227
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(7.670)	(2.000)
<b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>33.078</b>	<b>7.915</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
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	7	(15.386)	(3.382)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7-9	402	433
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		-	-
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(14.984)</b>	<b>(2.949)</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		3.659	(152)
3.6 Diğer	18	-	-
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit</b>		<b>3.659</b>	<b>(152)</b>
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış</b>		<b>21.753</b>	<b>4.814</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>6.045</b>	<b>1.231</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>27.798</b>	<b>6.045</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

## 31 Aralık 2022 VE 31 Aralık 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2022 <sup>(*)</sup> (**)	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1	DÖNEM KARI	51.814	19.212
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(13.864)	(4.951)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(14.011)	(5.274)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	147	323
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)</b>	<b>37.950</b>	<b>14.261</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]</b>	<b>37.950</b>	<b>14.261</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şirket'in 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gideri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 147 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 323 TL ertelenmiş vergi gideri).

(\*\*\*) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2021 bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 28 Şubat 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 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:1/B Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak Sarıyer - İstanbul Türkiye adresindedir. Şirketin 31 Aralık 2022 itibariyle 6 adet şubesi bulunmaktadır.

Şirket’in ana hissedarı AB Holding Anonim Şirketi’dir. Şirket’in ortaklık yapısı Not 18’de verilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 71 kişidir (31 Aralık 2021: 65).

Şirket’in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütülmektedir.

#### Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 14 Şubat 2023 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

##### 2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik’te tarafından 1 Şubat 2020’de yayımlanan “Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik”te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur

Finansal tablolar, geçmiş dönem mali tablolarında yer alan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS”) esas alınmıştır.

Finansal tablolar, bazı finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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, finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

#### 2.1.3 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 enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

#### 2.1.4 Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

#### 2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

### 2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

### 2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik 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 değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

### 2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

#### Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.



**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

**TFRS 16 ‘Kiralamalar’** - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

**TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- TFRS 3 “İşletme birleşmeleri”nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- TMS 16 “Maddi duran varlıklar” da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- TMS 37, “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” da yapılan değişiklikler’ bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir. Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartları”nın ilk kez uygulanması”, TFRS 9 “Finansal Araçlar”, TMS 41 “Tarımsal Faaliyetler” ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**

**TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

**TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

**TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

**TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

Söz konusu değişikliklerin, Grup'un finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

#### 2.5 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

##### Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

###### (i) Faktoring gelirleri

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

###### (ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

###### (iii) Finansman gelir ve giderleri

Finansman gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

###### (b) 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 kâr 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 teslimatı koşulunu 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

##### Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

#### Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu factoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken 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 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2022 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilmektedir.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen factoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi 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.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür: (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması, (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

oranı uygulanarak hesaplanır: (a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular. (b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda Şirket, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürerek finansal tablo dışında bırakır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür: (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması, (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır. İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 satılmaya hazır finansal varlıklar: Bulunmamaktadır).

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir.

Şirket yönetimi factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

#### 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.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 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.

#### 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.

#### Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmamıştır.

#### 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. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

#### *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.

#### *Diğer Finansal Yükümlülükler*

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, 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.

#### **(c) 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 tabii tutulur. 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 kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<b><u>Tanım</u></b>	<b><u>Yıl</u></b>
Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl
Binalar	50 yıl

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabii tutulur.

Gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen maddi varlıklar:

Cari yılda, Şirketin aktifinde bulunan gayrimenkul ile taşıt araçları gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmiştir. Gerçeğe uygun değer, SPK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel bir değerlendirme kuruluşu tarafından yapılan değerlendirme raporu ile belirlenmiştir. (Dipnot 7).

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Maddi Varlıkların gerçeğe uygun değeri ile net defter değeri arasında ortaya çıkan yeniden değerlendirme artışı, özsermaye hesap grubu içerisinde yer alan “Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları” hesabı ile ‘Diğer Kapsamlı Gelir’ de gösterilmiştir. Ayrıca, yeniden değerlendirme artış tutarı üzerinden ertelenmiş vergi karşılığı ayrılmış olup, yeniden değerlendirme artış tutarından düşülmüştür. (Dipnot 19).

Takip eden yıllarda, bu varlıklara ilişkin amortismanlar belirlenen rayiç değerleri üzerinden ayrılmak suretiyle, gelir tablosuna yansıtılacaktır. Yeniden değerlendirilmiş varlıkların satışında bu varlığa ait maliyet ve birikmiş amortismanlar ilgili hesaplardan düşüldükten sonra oluşan gelir ya da gider gelir tablosuna dahil edilmektedir, bu varlığa ait özkaynak hesap grubundaki yeniden değerlendirme tutarı ise, doğrudan geçmiş yıl kârlarına aktarılmaktadır.

#### (d) *Maddi olmayan duran varlıklar*

##### Satın alınan 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.

##### Bilgisayar yazılımı

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 itfa edilir.

Maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömürleri 5 yıldır.

#### (e) *Finansal Olmayan Varlıklarda değer düşüklüğü*

Şirket’in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir.

#### (f) *Sermaye artışları*

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları, yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

#### (g) *Çalışanlara sağlanan faydalar*

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu’na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı hükümet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31.Ara.2022	31.Ara.2021
İskonto oranı (%)	1,25	3,95
Beklenen maaş artış oranı (%)	19,8	16,4
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	95,9	95,9

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır.

#### (h) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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.

#### (i) Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

#### (j) Kur değişiminin etkileri

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

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB gişe alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Şirket'in gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olan, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmekte olan ve tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemleri bulunmamaktadır.

#### (k) Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanca İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### *(l) Bilanço tarihinden sonraki olaylar*

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, kara 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.

#### *(m) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması*

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütüldüğünden dolayı TFRS 8 kapsamında bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

#### *(n) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler*

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya 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.

#### 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 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.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

#### (o) *TFRS 16 Kiralama İşlemleri*

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

#### Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

#### Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 708 TL, net kira yükümlülüğü ise 1.020 TL'dir. (31.12.2021: net kullanım hakkı varlığı 576, net kira yükümlülüğü 623 TL'dir.)

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### (p) *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 factoring 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.

#### (r) *İlişkili taraflar*

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara, aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 30).

#### (s) *Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar*

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur.

#### (t) *Yatırım amaçlı gayrimenkuller*

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibari ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 17 – Karşılıklar

Not 28 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
<b>Nakit Değerler</b>	<b>2</b>	-	<b>2</b>	-
<b>Bankalar</b>	<b>27.803</b>	-	<b>6.045</b>	-
~ Vadesiz mevduat	19.506	-	12	-
~ Vadeli mevduat (*)	8.297	-	6.033	-
<b>Toplam</b>	<b>27.805</b>	-	<b>6.047</b>	-

(\*) Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi 3 aydan kısa olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı %15,15’tür.(31 Aralık 2021: vadeli mevduatlar 3 aydan kısa olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı %16.60’tür).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 27.798 TL’dir (31 Aralık 2021: 6.045 TL).

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket’in 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Factoring alacakları	438.670	-	234.006	-
Kazanılmamış faiz gelirleri (*)	(36.142)	-	(15.939)	-
Takipteki faktoring alacakları (**)	18.155	-	9.111	-
<b>Factoring alacakları, brüt</b>	<b>420.683</b>	-	<b>227.178</b>	-
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(15.267)	-	(7.787)	-
<b>Factoring alacakları, (net)</b>	<b>405.416</b>	-	<b>219.391</b>	-

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

(\*\*) Bilançoda “Takipteki Alacaklar” kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	401.161	-	216.647	-
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	1.367	-	1.420	-
Değer düşüklüğüne uğramış (*)	18.155	-	9.111	-
<b>Brüt toplam</b>	<b>420.683</b>	<b>-</b>	<b>227.178</b>	<b>-</b>
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(15.267)	-	(7.787)	-
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>405.416</b>	<b>-</b>	<b>219.391</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>7.787</b>	<b>2.688</b>
Ayrılan karşılık (Dipnot 26)	8.822	5.328
Tahsilatlar	(1.342)	(229)
Aktiften Silinen (*)	-	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>15.267</b>	<b>7.787</b>

(\*) : 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla aktiften silinen faktoring alacağı bulunmamaktadır.

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
90 güne kadar	-	-
90 - 180 gün arası	4.177	1.745
180 - 360 gün arası	6.398	3.125
360 gün üzeri	7.579	4.241
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>18.155</b>	<b>9.111</b>

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için almış teminatı yada ipotek bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için almış teminatı yada ipotek bulunmamaktadır).

2022 yılı içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 11.842 TL (31 Aralık 2021: 9.574 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 7.114 TL'si (31 Aralık 2021: 5.242 TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 90-180 gün aralığında vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacağı 840 TL tutarında bulunmaktadır. (2021: 393 TL)

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

Sektör	31/12/2022		31/12/2021	
	TL (*)	Oran (%)	TL (*)	Oran (%)
Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri	108.919	24,66	71.022	30,18
İnşaat	95.734	21,67	70.489	29,95
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	31.548	7,14	12.578	5,34
Otel ve Restoranlar (Turizm)	27.759	6,28	16.503	7,01
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	26.956	6,10	4.500	1,91
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	26.639	6,03	4.084	1,74
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	14.200	3,21	12.847	5,46
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	14.298	3,24	7.179	3,05
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	11.516	2,61	1.057	0,45
Ulaşım Araçları Sanayi	11.797	2,67	382	0,16
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	9.648	2,18	3.526	1,50
Makine ve Techizat Sanayi	9.355	2,12	4.858	2,06
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	7.543	1,71	5.407	2,30
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	6.997	1,58	3.568	1,52
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	13.996	3,17	5.966	2,53
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	4.991	1,13	1.353	0,57
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	8.133	1,84	2.377	1,01
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	3.306	0,75	1.227	0,52
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	2.830	0,64	720	0,31
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.000	0,91	874	0,37
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	935	0,21	304	0,13
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	360	0,08	233	0,10
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	300	0,07	3.050	1,30
Diğer	-	-	1.258	0,53
<b>Toplam</b>	<b>441.759</b>	<b>100,00</b>	<b>235.362</b>	<b>100,00</b>

(\*) : Faktoring alacaklarına ait sektörel dağılım tablosundaki tutarlardan 36.142 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmemiş ve 4.293 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 18.155 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları ise sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir. (31.12.2021- 15.939 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmemiş ve 1.544 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 9.111 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları ise tabloya konu edilmemiştir.)

## 6 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>İlişkili taraflardan sağlanan gelirler</b>		
AB Holding A.Ş.	24	20
<b>Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (*)</b>		
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	3.465	2.070

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

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Maddi duran varlıklar</b>		
Maliyet	75.473	22.736
Birikmiş amortismanlar (-)	(3.576)	(5.317)
<b>Net</b>	<b>71.897</b>	<b>17.419</b>
<b>Kullanım hakkı varlıkları</b>		
Maliyet	1.350	802
Birikmiş amortismanlar (-)	(642)	(226)
<b>Net</b>	<b>708</b>	<b>576</b>
<b>Genel toplam</b>	<b>72.605</b>	<b>17.995</b>

Maddi duran varlıkların, kullanım hakkı varlıkları ve birikmiş amortismanların yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	<u>31.12.2021</u>	<u>Girışler</u>	<u>Yeniden Değerleme</u>	<u>Çıkışlar (-)</u>	<u>31.12.2022</u>
Mobilya ve demirbaşlar	3.319	476	-	-	3.795
Taşıtlar	5.131	14.335	7.955	(1.079)	26.342
Özel Maliyetler	215	-	-	-	215
Binalar	14.012	49	30.988	-	45.049
Kullanım Hakkı Varlıkları	802	548	-	-	1.350
İcradan Alınan Stoklar	59	13	-	-	72
<b>Toplam</b>	<b>23.538</b>	<b>15.421</b>	<b>38.943</b>	<b>(1.079)</b>	<b>76.823</b>
<b>Birikmiş Amortismanlar</b>					
Mobilya ve demirbaşlar	2.729	207	-	-	2.936
Taşıtlar	1.745	328	(993)	(677)	403
Özel Maliyetler	235	1	-	-	236
Binalar	608	1	(608)	-	1
Kullanım Hakkı Varlıkları	226	416	-	-	642
<b>Toplam</b>	<b>5.543</b>	<b>954</b>	<b>(1.601)</b>	<b>(677)</b>	<b>4.218</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>17.995</b>		<b>40.544</b>		<b>72.605</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

<b>Maliyet</b>	<b><u>31.12.2020</u></b>	<b><u>Girisler</u></b>	<b><u>Cıkışlar (-)</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Mobilya ve demirbaşlar	3.157	163	(1)	3.319
Taşıtlar	2.742	2.821	(432)	5.131
Özel Maliyetler	209	6	-	215
Binalar	14.012	-	-	14.012
Kullanım Hakkı Varlıkları	578	224	-	802
İcradan alınan stoklar	59	-	-	59
<b>Toplam</b>	<b>20.757</b>	<b>3.214</b>	<b>(433)</b>	<b>23.538</b>
<b>Birikmiş Amortismanlar (-)</b>				
Mobilya ve demirbaşlar	2.615	115	(1)	2.729
Taşıtlar	1.579	598	(432)	1.745
Özel Maliyetler	234	1	-	235
Binalar	320	288	-	608
Kullanım Hakkı Varlıkları	205	21	-	226
<b>Toplam</b>	<b>4.953</b>	<b>1.023</b>	<b>(433)</b>	<b>5.543</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>15.804</b>			<b>17.995</b>

Şirket cari yılda, aktife kayıtlı gayrimenkul ile taşıtları piyasa değeri üzerinden değerlendirilmiştir.

31 Aralık 2022 itibari ile Şirket'in maliyet bedeli 1.350 TL ve birikmiş amortisman tutarı 642 TL olmak üzere, net defter bedeli 708 TL olan kullanım hakkı varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: kullanım hakkı varlıklarının maliyet bedeli 802 TL, birikmiş amortisman tutarı 226 TL ve net defter bedeli 576 TL'dir).

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen maddi duran varlıklar:

Cari yılda, Şirketin aktifinde bulunan gayrimenkul ile taşıt araçları gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmiştir. Gerçeğe uygun değer, SPK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel bir değerlendirme kuruluşu tarafından yapılan değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

Söz konusu değerlendirme raporlarına göre, gayrimenkulün piyasa değeri 45.000 TL, 13 adet taşıtın piyasa değeri ise, 13.133 TL olarak tespit edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ile net defter değeri arasında ortaya çıkan yeniden değerlendirme artış tutarı, gayrimenkul için 31.596 TL ve taşıtlar için 8.948 TL olup, toplam 40.544 TL'dir. Yeniden değerlendirme artışı, özsermaye hesap grubu içerisinde yer alan "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları" hesabı ile 'Diğer Kapsamlı Gelir' de gösterilmiştir. Diğer taraftan, yeniden değerlendirme artış tutarı olan 40.544 TL üzerinden ertelenmiş vergi karşılığı ayrılmış ve bu tutardan düşülmüştür, böylece yeniden değerlendirme artış tutarı net 33.246 TL olmuştur. (Dipnot 19).



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere maddi olmayan duran varlıkların ve birikmiş amortismanların yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31.12.2021</u>	<u>Girışler</u>	<u>Cıkışlar (-)</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Maliyet</b>				
Haklar	825	14	-	839
<b>Birikmiş itfa payı (-)</b>				
Haklar	666	64	-	730
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>159</b>			<b>109</b>

	<u>31.12.2020</u>	<u>Girışler</u>	<u>Cıkışlar (-)</u>	<u>31.12.2021</u>
<b>Maliyet</b>				
Haklar	656	169	-	825
<b>Birikmiş itfa payı (-)</b>				
Haklar	634	32	-	666
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>22</b>			<b>159</b>

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibariyle satış amaçlı elde tutulan varlıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Binalar	-	49
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>49</b>

#### 10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	<u>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</u>		<u>Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)</u>	
	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<b><u>Ertelenmiş Vergi Aktifi</u></b>				
Kazanılmamış faktoring gelirleri	6.518	2.298	1.304	574
Kıdem tazminatı karşılığı	3.005	1.501	601	300
Diğer	316	50	63	10
<b>Toplam</b>	<b>9.839</b>	<b>3.849</b>	<b>1.968</b>	<b>885</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

<b>Ertelenmiş Vergi Pasifi</b>				
Maddi duran varlıklar	(3.767)	(179)	(753)	(45)
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme fonu	(40.544)	-	(7.298)	-
<b>Toplam</b>	<b>(44.311)</b>	<b>(179)</b>	<b>(8.051)</b>	<b>(45)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri (-), (net)</b>			<b>(6.084)</b>	<b>840</b>

#### **Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
1 Ocak itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi/(pasifi)		840		452
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri) (Not 28)		147		323
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi		(7.071)		65
<b>Kapanış bakiyesi</b>		<b>(6.084)</b>		<b>840</b>

#### **11 - DİĞER ALACAKLAR**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Dava ve mahkeme masraf alacakları	316	-	307	-
Diğer (*)	5.742	-	2.041	-
<b>Toplam</b>	<b>6.058</b>	<b>-</b>	<b>2.348</b>	<b>-</b>

(\*) İlgili bakiyenin 4.293 TL'lik (31 Aralık 2021: 1.544 TL) kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır.

#### **12 - ALINAN KREDİLER**

##### **Finansal Borçlar:**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	265.524	-	136.214	-
Faiz ve gider reeskontları	4.594	-	3.230	-
<b>Toplam</b>	<b>270.118</b>	<b>-</b>	<b>139.444</b>	<b>-</b>

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
<b>Yurtiçi bankalar:</b>						
Sabit faizli krediler:						
TL	16,07%	270.118	270.118	22,26%	139.444	139.444
<b>Toplam</b>		<b>270.118</b>	<b>270.118</b>		<b>139.444</b>	<b>139.444</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 268.931 TL lik kısmı 1 yıldan kısa vadeli, 1.187 TL'lik kısmı ise 1 yıldan uzun vadeli. (31 Aralık 2021: 1 yıldan kısa vadeli kısım 138.144 TL, 1 yıldan uzun vadeli kısım ise, 1.300 TL'dir.)

Kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı 16,07% aralığındadır. (31 Aralık 2021: Faiz oranı %22,26).

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dışardan sağlanan faydalara ilişkin borçlar	585	330
<b>Toplam</b>	<b>585</b>	<b>330</b>

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Peşin tahsil edilen komisyonlar	6.518	2.298
<b>Toplam</b>	<b>6.518</b>	<b>2.298</b>

#### 14 - FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Factoring müşterilerine borçlar	161	-	8	-
Factoring şirketlerine borçlar (*)	70.103	-	28.050	-
<b>Toplam</b>	<b>70.264</b>	<b>-</b>	<b>28.058</b>	<b>-</b>

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

#### 15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralama borçları	1.020	-	623	-
Finansal kiralama borçları	6.211	-	99	-
Eksi: Ertilenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	(2.040)	-	(9)	-
<b>Toplam</b>	<b>5.191</b>	<b>-</b>	<b>713</b>	<b>-</b>

#### 16 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek BSMV	1.102	339
Ödenecek gelir vergisi	233	209
Ödenecek SSK primleri	293	199
Bina yeniden değerlendirme fonu üzerinden ödenecek vergi	350	-
Diğer vergiler	7	6
<b>Toplam</b>	<b>1.985</b>	<b>753</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	3.005	1.501
<b>Toplam</b>	<b>3.005</b>	<b>1.501</b>

#### Kıdem tazminatı karşılığı

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 01 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982 TL (31 Aralık 2021: 10.849 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 varsayımlar kullanılmıştır.

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Açılış bakiyesi, 1 Ocak</b>	1.501	1.204
Hizmet maliyeti	635	321
Faiz maliyeti	587	315
Dönem içinde ödenen (-)	(853)	(664)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1.135	325
<b>Dönem sonu itibarıyla, 31 Aralık</b>	<b>3.005</b>	<b>1.501</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18 - ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	31Aralık 2022		31.Aralık 2021	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	98,74	49.370	98,74	49.370
Murat Başer	1,00	502	1,00	502
Mediha Başer	0,13	64	0,13	64
Neslihan Bayraktaroğlu	0,13	64	0,13	64
Hasan Başer	0,00	0,077	0,00	0,077
<b>Toplam</b>	<b>100,00</b>	<b>50.000</b>	<b>100,00</b>	<b>50.000</b>

Şirket'in 31.12.2022 itibariyle ödenmiş sermayesi 50.000 TL TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 50.000.000 hisseden oluşmaktadır. (31.12.2021: ödenmiş sermayesi 50.000 TL TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 50.000.000 hisseden oluşmaktadır.)

#### Sermaye Artışları

Şirket Genel Kurulu'nun 22.03.2021 tarihli toplantısında alınan karar ile , Şirketin sermayesi 46.700 TL'den 50.000 TL'ye çıkartılmış, artış tutarı olan 3.300 TL, 2020 yılı karından karşılanmıştır. Sermaye artışı 26.03.2021 tarih 10296 nolu Ticaret sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

#### 19 – KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMiŞ DiĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER / KAR YEDEKLERİ

##### Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Dipnot 7)	33.246	-
Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(2.217)	(1.309)
<b>Toplam</b>	<b>31.029</b>	<b>(1.309)</b>

##### Kar Yedekleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedek akçeler	7.084	7.084
Diğer kar yedekleri	209	209
<b>Toplam</b>	<b>7.293</b>	<b>7.293</b>

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşılmaya 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 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20 - YABANCI PARA POZİSYONU

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerine ait yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

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

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

##### Teminat bilgileri:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat senetleri (*)	8.392.834	-	9.311.507	-
<b>Toplam</b>	<b>8.392.834</b>	<b>-</b>	<b>9.311.507</b>	<b>-</b>

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla alınan teminat senetlerinin 4.607.841 TL'lik kısmı kefaletler, 3.751.559 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 33.434 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır  
(31 Aralık 2021: alınan teminat senetlerinin 4.801.760 TL'lik kısmı kefaletler, 4.505.234 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 4.513 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in A.B Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 Şirket tarafından A.B. Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 157.902 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 98.523 TL).

##### Emanet kıymetler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	444.707	28.635	232.591	23.684
<b>Toplam</b>	<b>444.707</b>	<b>28.635</b>	<b>232.591</b>	<b>23.684</b>

#### 22 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
	Factoring faiz gelirleri	96.127
Factoring komisyon gelirleri	22.762	10.325
Factoring masraf gelirleri	325	344
<b>Toplam</b>	<b>119.214</b>	<b>59.680</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 23 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Personel giderleri	15.997	8.930
Genel işletme giderleri	8.314	6.001
Kıdem tazminatı gideri	1.221	636
<b>Toplam</b>	<b>25.532</b>	<b>15.567</b>

#### *Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler*

Şirket'in, KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	95	70
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	130	65
<b>Toplam</b>	<b>225</b>	<b>135</b>

#### 24 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Bankalardan alınan faizler	562	151
Diğer faiz gelirleri	412	1.735
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	1.342	229
Diğer	3.739	1.674
<b>Toplam</b>	<b>6.055</b>	<b>3.789</b>

#### 25 – FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	29.852	21.013
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	7.952	2.185
Finansal kiralama giderleri	422	94
Verilen ücret ve komisyonlar	875	69
<b>Toplam</b>	<b>39.101</b>	<b>23.361</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 26 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Özel karşılık gideri	8.822	5.329
<b>Toplam</b>	<b>8.822</b>	<b>5.329</b>

#### 27 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

Yoktur. (31.12.2021- Yoktur.)

#### 28 - VERGİLER

##### Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi kanununun geçici madde13'e istinaden, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler 2022 yılında üçer aylık mali karları üzerinden %23 oranında (2021 yılı vergilendirme dönemleri için %25) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 (22/12/2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı) gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

##### Dönem vergi gideri ve ertelenen vergi

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye'de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir.

Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılık gideri (*)	(14.011)	(5.274)
Ertelenmiş vergi geliri/( gideri) (Dipnot 10)	147	323
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(13.864)</b>	<b>(4.951)</b>

(\*): Ödenecek vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Cari dönem vergi karşılığı	14.011	5.274
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(7.809)	(3.295)
<b>Cari vergi borcu/(varlığı)</b>	<b>6.202</b>	<b>(1.979)</b>

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>51.814</b>	<b>19.212</b>
%25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(12.954)	(4.803)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	(3.444)	(70)
Vergi oranındaki değişiklik etkisi	2.534	(78)
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(13.864)</b>	<b>(4.951)</b>

### 29 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket'in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

##### a. 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 2022 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %41,2 (31 Aralık 2021: %42,4) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam Borçlar	371.920	175.076
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(27.805)	(6.047)
Net Borç	344.115	169.030
Toplam Özkaynak	142.041	71.753
<b>Özkaynak/Net Borç Oranı</b>	<b>41,28</b>	<b>42,45</b>

##### b. Önemli muhasebe politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin Ve Varsayımları" notunda açıklanmaktadır.

##### c. 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.

##### d. Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (e maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (i maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir. Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### e. Kur Riski

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

#### f. Faiz Oranı Riski

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 %10'lık 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 2021: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %10'lık bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2021: Değişmeyecektir).

<b><i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i></b>	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<b><u>Finansal Varlıklar:</u></b>		
Factoring Alacakları	405.416	219.391
<b><u>Finansal Yükümlülükler:</u></b>		
Alınan Krediler	270.118	139.444
Factoring Borçları	70.264	28.058
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5.191	713

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

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

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 Aralık 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	405.416	27.803
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	401.161	27.803
- 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	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.367	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	2.888	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	18.155	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-15.267	-
- 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	-	-	-

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 Aralık 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2021	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	219.391	6.045
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	216.646	6.045
- 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	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.421	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.324	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	9.111	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-7.787	-
- 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 Aralık 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### h. 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.

##### Likidite Tablosu

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 2022

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	270.118	270.118	263.396	5.535	1.187	-
Factoring Borçları	70.264	70.264	48.246	22.018	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>340.382</b>	<b>340.382</b>	<b>311.642</b>	<b>27.553</b>	<b>1.187</b>	<b>-</b>

##### 31 Aralık 2021

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	139.444	139.444	121.561	16.582	1.301	-
Factoring Borçları	28.058	28.058	19.406	8.652	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>167.502</b>	<b>167.502</b>	<b>140.967</b>	<b>25.234</b>	<b>1.301</b>	<b>-</b>

##### i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 Aralık 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

---

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

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

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

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

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

#### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır).

#### 32 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).