

**OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**01 OCAK - 31 ARALIK 2024 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
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	12-46

## 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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 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 2.5.ve 5 numaralı dipnotlarda açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimiz, faktoring alacaklarının tahsisi, 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 şüpheciligimizi 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 iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıın 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 2024 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, 18 Şubat 2025**

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

**Mehmet Halim Şahin  
Sorumlu Denetçi**



**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>13.477</b>		<b>13.477</b>	<b>21.408</b>	<b>37.681</b>	<b>59.089</b>
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>							
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5</b>	<b>947.886</b>		<b>947.886</b>	<b>444.948</b>		<b>444.948</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>	<b>5</b>	<b>927.511</b>		<b>927.511</b>	<b>422.534</b>		<b>422.534</b>
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	5	927.511		927.511	415.303		415.303
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	7.231	-	7.231
<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		-	-	-	-	-	-
5.2.3 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	47.875	-	47.875	40.529	-	40.529
<b>5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>5</b>	<b>(27.500)</b>		<b>(27.500)</b>	<b>(18.115)</b>		<b>(18.115)</b>
<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>117.313</b>		<b>117.313</b>	<b>118.653</b>		<b>118.653</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>8</b>	<b>1.411</b>		<b>1.411</b>	<b>47</b>		<b>47</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>9.589</b>		<b>9.589</b>	<b>4.983</b>		<b>4.983</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>11</b>	<b>13.097</b>		<b>13.097</b>	<b>12.153</b>	<b>22</b>	<b>12.175</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>1.102.773</b>		<b>1.102.773</b>	<b>602.192</b>	<b>37.703</b>	<b>639.895</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>9</b>						
13.1 Satış Amaçlı	9	-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>1.102.773</b>		<b>1.102.773</b>	<b>602.192</b>	<b>37.703</b>	<b>639.895</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. ALINAN KREDİLER	12	651.083	-	651.083	292.138
II. FAKTORİNG BORÇLARI	14	551	-	551	340	-	340
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	5.175	-	5.175	5.075	-	5.075
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
IV. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	17	6.922	-	6.922	4.305	-	4.305
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	6.922	-	6.922	4.305	-	4.305
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	28	21.054	-	21.054	6.690	-	6.690
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	10	21.516	-	21.516	24.304	-	24.304
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13-16	30.799	-	30.799	9.736	37.681	47.417
ARA TOPLAM		737.100	-	737.100	342.588	37.681	380.269
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		365.673	-	365.673	259.626	-	259.626
14.1 Ödenmiş Sermaye	18	50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
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	19	54.763	-	54.763	54.372	-	54.372
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri	19	11.863	-	11.863	8.361	-	8.361
14.5.1 Yasal Yedekler		11.654	-	11.654	8.152	-	8.152
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		249.047	-	249.047	146.893	-	146.893
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		128.949	-	128.949	50.737	-	50.737
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		120.098	-	120.098	96.156	-	96.156
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>1.102.773</b>	<b>-</b>	<b>1.102.773</b>	<b>602.214</b>	<b>37.681</b>	<b>639.895</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		233.285	-	233.285	88.058	-	88.058
III. ALINAN TEMİNATLAR	21	31.442.383	-	31.442.383	14.243.300	-	14.243.300
IV. VERİLEN TEMİNATLAR		182.130	-	182.130	77.000	-	77.000
V. TAAHHÜTLER		800	-	800	2.638	-	2.638
5.1 Cayılamaz Taahhütler		800	-	800	2.638	-	2.638
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		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	21	1.281.754	49.293	1.331.047	495.889	32.208	528.097
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>33.140.352</b>	<b>49.293</b>	<b>33.189.645</b>	<b>14.906.885</b>	<b>32.208</b>	<b>14.939.093</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2023
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>22</b>	<b>582.762</b>	<b>324.930</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>		<b>582.762</b>	<b>324.930</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		426.519	188.302
1.1.1	İskontolu		425.119	187.902
1.1.2	Diğer		1.400	400
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		156.243	136.628
1.2.1	İskontolu		154.213	97.197
1.2.2	Diğer		2.030	39.431
	<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>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>25</b>	<b>(285.832)</b>	<b>(128.418)</b>
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(223.382)	(68.630)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(42.020)	(43.017)
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(2.654)	(2.952)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(6.231)	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11.545)	(13.819)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>296.930</b>	<b>196.512</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>23</b>	<b>(119.594)</b>	<b>(51.935)</b>
4.1	Personel Giderleri		(79.447)	(34.316)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(4.427)	(2.673)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(35.720)	(14.946)
4.5	Diğer		-	-
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>177.336</b>	<b>144.577</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>24</b>	<b>15.583</b>	<b>6.554</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		5.307	2.252
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		82	3
6.7	Diğer		10.194	4.299
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>26</b>	<b>(19.394)</b>	<b>(14.395)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		(19.394)	(14.395)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	<b>(44)</b>	<b>-</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		(44)	-
8.6	Diğer		-	-
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>173.481</b>	<b>136.736</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>173.481</b>	<b>136.736</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>28</b>	<b>(53.383)</b>	<b>(40.580)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı	28	(60.945)	(42.037)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	10,28	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	10,28	7.562	1.457
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>120.098</b>	<b>96.156</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</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>		<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>120.098</b>	<b>96.156</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
<b>I. DÖNEM KARI /ZARARI</b>		<b>120.098</b>	<b>96.156</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		<b>391</b>	<b>27.130</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>391</b>	<b>27.130</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7	-	42.315
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	17	559	(490)
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		(168)	(14.695)
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	10	(168)	(14.695)
<b>2.2 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. TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER) (I+II)</b>		<b>120.489</b>	<b>123.286</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**

**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Toplam Özkaynak
	1	2	3	4	5	6	
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>							
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (Bağımsız Denetimden Geçmiş)							
I. Önceldi Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	50.000						50.000
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1. Hisselerin Düzeltmesinin Etkisi							
2.2. Mutabakat Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							
III. Yeni Bakışe (F+H)							
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımları							
VI. İle Kayıtlardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımının							
VII. Müdahale Sermaye Enflasyon Düzeltmesine Parku							
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller							
IX. Sermaye Bezeleri Borçlanma Araçları							
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış							
XI. Kar Dağıtım							
11.1. Dağıtılan Temettü							
11.2. Vedeklere Alınan Tutarlar							
11.3. Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	56.932	(2.560)					56.932
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>							
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (Bağımsız Denetimden Geçmiş)							
I. Önceldi Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	50.000						50.000
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1. Hisselerin Düzeltmesinin Etkisi							
2.2. Mutabakat Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							
III. Yeni Bakışe (F+H) Gelir							
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımları							
VI. İle Kayıtlardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımının							
VII. Müdahale Sermaye Enflasyon Düzeltmesine Parku							
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller							
IX. Sermaye Bezeleri Borçlanma Araçları							
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış							
XI. Kar Dağıtım							
11.1. Dağıtılan Temettü							
11.2. Vedeklere Alınan Tutarlar							
11.3. Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2024)	56.932	(2.169)					56.932

	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Toplam Özkaynak
	1	2	3	4	5	6	
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>							
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (Bağımsız Denetimden Geçmiş)							
I. Önceldi Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	50.000						50.000
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1. Hisselerin Düzeltmesinin Etkisi							
2.2. Mutabakat Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							
III. Yeni Bakışe (F+H) Gelir							
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımları							
VI. İle Kayıtlardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımının							
VII. Müdahale Sermaye Enflasyon Düzeltmesine Parku							
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller							
IX. Sermaye Bezeleri Borçlanma Araçları							
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış							
XI. Kar Dağıtım							
11.1. Dağıtılan Temettü							
11.2. Vedeklere Alınan Tutarlar							
11.3. Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2024)	56.932	(2.169)					56.932

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,  
(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,  
(3) Diğer (Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),  
(4) Yabancı para çevirimi farkları,  
(5) Gerçekleşen ve/veya sınıflandırılmayacak kazançlar/kayıplar,  
(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 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 2024	Bağımsız denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
<b>A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		172.710	147.057
1.1.1 Alınan Faizler/Factoring Gelirleri		431.826	190.554
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(270.920)	(105.985)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		144.698	122.808
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.194	4.299
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	4.649	1.372
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	23	(79.447)	(34.316)
1.1.8 Ödenen Vergiler	28	-	-
1.1.9 Diğer		(68.290)	(31.675)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(153.824)	(133.172)
1.2.1 Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(500.240)	(18.531)
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		45.377	(60.729)
1.2.5 Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		211	(69.924)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		101	(116)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		355.854	14.326
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(55.127)	1.802
<b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>18.886</b>	<b>13.885</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	(13.216)	(10.862)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7-9	-	1.071
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>(13.216)</b>	<b>(9.791)</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		(14.442)	(5.700)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4.992)	(4.784)
3.6 Diğer	18	-	-
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(19.434)</b>	<b>(10.484)</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>(13.764)</b>	<b>(6.390)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>21.408</b>	<b>27.798</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>7.644</b>	<b>21.408</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 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.

Şirket İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve Beylikdüzü, Pendik, Ankara, Adana, Denizli, Antalya, İzmir'de faaliyet gösteren 7 şubesi ile müşterilerine hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 77 kişidir (31 Aralık 2023: 62).

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 18 Şubat 2024 tarihinde yayınlanması 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" ile "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamaları, bunlar ile düzenlenmeyen konularda da Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve 1 Şubat 2020'da yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 ("KGG") 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.

**31 ARALIK 2024 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**

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 5/12/2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli ekli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

**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 31.12.2024 tarihinde sona eren yıla 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.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

**Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

**a) 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar:**

**TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması;** Mart 2020 ve Ocak 2023'te K GK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

**TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri;** Ocak 2023'te K GK, TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri" ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri" ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Satıcı-kiracı, değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygulamaktadır.

**TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları;** K GK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla



**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

**b) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

**TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları;** KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

**TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı;** KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

**TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması**

Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

**c) Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler:**

**TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları;** Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

15 Temmuz 2024 tarihi itibarıyla Belçika'da ilgili standart gereği Grup'un kapsama giren şirketleri belirlenmiştir ve bildirim zamanında yapılmıştır. Ayrıca, her bir ülke bazında mevzuatın yürürlüğe girip girmediği, yasal zaman sınırı ve bildirim yükümlülükleri takip edilmektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**d) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler:**

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler ile UFRS 18 Standardı UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

**UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü**

Mayıs 2024'te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "teslim tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal, Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

**UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik**

UMSK tarafından, Temmuz 2024'te "UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler / 11. Değişik", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır: - UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – UFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, UFRS 1'de yer alan ifadeler ile UFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir. - UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: UFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve UFRS 13'e referans eklenmiştir. - UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığına, kiracının UFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem fiyatı"na yapılan referansın kaldırılması amacıyla UFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.

- UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi: UFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır. - UMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektriği Konu Edinen Sözleşmeler UMSK, Aralık 2024'te "Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektriği Konu Edinen Sözleşmeler" değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, "kendi için kullanım" istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**UFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı**

Nisan 2024'te UMSK, UMS 1'in yerini alan UFRS 18 Standardını yayımlamıştır. UFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan rollere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber UMS 7, UMS 8 ve UMS34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir.

**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. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faktoring 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.

**Finansal araçlar**

**Finansal varlıklar**

Şirket, finansal varlıklarını, "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

**Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar 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.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

#### İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

#### Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

#### Factoring Alacakları ve Değer Düşüklüğü

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 vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmı kazanılmamış faiz gelirleri olarak kaydedilmektedir.

Şirket tarafından factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı, 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik 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.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

#### 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 kurular 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 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla türev finansal araç bulunmamaktadır.

#### 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.

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.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 tabi 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:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
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 tabi 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).

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 yansıtılır. Yeniden değerlendirilmiş varlıkların satışında bu varlığa ait maliyet ve

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 yükümlülüğünün 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.

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.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	31.Ara.2024	31.Ara.2023
İskonto oranı (%)	3,37	2,5
Beklenen maaş artış oranı (%)	23,0	22,0
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	97,4	97,2

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 dövizle 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.

#### (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.



**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**(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 yasalaşmış 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.

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.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 yapılandırılmaları 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.

31.12.2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 2.071 TL, net kira yükümlülüğü ise 5.175 TL'dir. (31.12.2023: net kullanım hakkı varlığı 1.056, net kira yükümlülüğü 2.737 TL'dir.)

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 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 faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

#### *(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 itibarı 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 gerçekleştirilen 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 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
<b>Nakit Değerler</b>	<b>4</b>	-	<b>2</b>	-
<b>Bankalar</b>	<b>13.473</b>	-	<b>21.406</b>	<b>37.681</b>
~ Vadesiz mevduat	5.641	-	21.406	-
~ Vadeli mevduat (*)	2.003	-	-	-
~ Blokeli mevduat (**)	5.829	-	-	37.681
<b>Toplam</b>	<b>13.477</b>	-	<b>21.408</b>	<b>37.681</b>

(\*) 31 Aralık 2024: vadeli mevduatlar 3 aydan kısa olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı %41'dir.

(\*\*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla blokeli mevduat, Takasbank Para Piyasası işlemleri için tutulan nakit teminattan oluşmaktadır. (31.12.2023 bloke mevduat: Takasbank Para Piyasası işlemleri için tutulan nakit teminat olup 1.280 ABD\$ (37.681 TL)'dir.)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 7.644 TL'dir. (31 Aralık 2023: 21.408 TL). Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler, blokeli mevduatları ile vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir.

#### 5 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring alacakları	1.021.695	-	459.179	-
Kazanılmamış faiz gelirleri (*)	(94.184)	-	(36.645)	-
Takipteki faktoring alacakları (**)	47.875	-	40.529	-
<b>Faktoring alacakları, brüt</b>	<b>975.386</b>	-	<b>463.063</b>	-
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(27.500)	-	(18.115)	-
<b>Faktoring alacakları, (net)</b>	<b>947.886</b>	-	<b>444.948</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 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	917.414	-	418.418	-
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	10.097	-	4.117	-
Değer düşüklüğüne uğramış (*)	47.875	-	40.529	-
<b>Brüt toplam</b>	<b>975.386</b>	<b>-</b>	<b>463.063</b>	<b>-</b>
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(27.500)	-	(18.115)	-
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>947.886</b>	<b>-</b>	<b>444.948</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	18.115	15.267
Ayrılan karşılık (Dipnot 26)	19.394	14.395
Tahsilatlar	(4.650)	(1.373)
Aktiften Silinen	(5.359)	(10.174)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>27.500</b>	<b>18.115</b>

(\*): Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
90 güne kadar	-	-
90 - 180 gün arası	14.345	29.210
180 - 360 gün arası	18.480	5.979
360 gün üzeri	15.050	5.340
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>47.875</b>	<b>40.529</b>

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için alınan ipotek 12.000 TL'dir. (31 Aralık 2023: Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için alınan ipotek 8.000 TL'dir.)

Ayrıca bilanço tarihi itibarıyla keşideci riskine karşılık 8.000 TL ipotek ve Şirket'in takipteki faktoring alacakları için 2.250 TL araç rehni tesis edilmiştir.

2024 yılı içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 81.110 TL (31 Aralık 2023: 19.693 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 60.974 TL'si (31 Aralık 2023: 4.695 TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacağı 10.097 TL tutarındadır. (2023: 4.117 TL).

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

Sektör	31/12/2024		31/12/2023	
	TL (*)	Oran (%)	TL (*)	Oran (%)
Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri	205.663	19,9	149.259	32,3
İnşaat	244.291	23,7	125.955	27,3
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	33.511	3,2	38.072	8,2
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	36.227	3,5	18.466	4,0
Otel ve Restoranlar (Turizm)	66.375	6,4	17.068	3,7
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	34.845	3,4	12.845	2,8
Makine ve Teçhizat Sanayi	28.783	2,8	12.440	2,7
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	10.216	1,0	11.658	2,5
Perakende Ticaret Ve Kişisel E	37.477	3,6	11.356	2,5
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	66.529	6,4	8.815	1,9
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	18.561	1,8	8.053	1,7
Araştırma, Danışmanlık Reklam	102.846	10,0	8.025	1,7
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	21.030	2,0	7.707	1,7
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	14.242	1,4	5.590	1,2
Motorlu Araçlar ve Motorsiklet	10.090	1,0	5.519	1,2
Ulaşım Araçları Sanayi	1.922	0,2	4.867	1,1
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	25.232	2,4	4.026	0,9
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	6.538	0,6	3.190	0,7
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	591	0,1	2.885	0,6
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	6.490	0,6	2.775	0,6
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	6.624	0,6	100	0,0
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	4.418	0,4	-	0,0
Elektrik Gaz Ve Su Kaynakları	33.625	3,3	-	0,0
Kanalizasyon Ve Atıkların Tanz	4.914	0,5	-	0,0
Karayolu Yük Taşımacılığı	2.227	0,2	-	0,0
Diğer	8.397	0,8	3.305	0,7
<b>Toplam</b>	<b>1.031.663</b>	<b>100,0</b>	<b>461.976</b>	<b>100,0</b>

(\*) : Faktoring alacaklarına ait sektörel dağılım tablosundaki tutarlardan 94.184 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmemiş ve 10.368 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 47.875 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları ve 400 TL tutarındaki yeniden yapılandırılan faktoring alacakları ise sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir. (31.12.2023- 36.645 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmemiş ve 3.340 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 40.529 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları ve 145 TL tutarındaki yeniden yapılandırılan faktoring alacakları ise sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir.)

## 6 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<b>İlişkili taraflardan sağlanan gelirler</b>		
AB Holding A.Ş.	46	30
<b>Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (*)</b>		
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	14.214	7.833

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

**OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.****31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
<b>Maddi duran varlıklar</b>		
Maliyet	131.292	122.006
Birikmiş amortismanlar (-)	(16.050)	(4.409)
Net	115.242	117.597
<b>Kullanım hakkı varlıkları</b>		
Maliyet	5.182	2.813
Birikmiş amortismanlar (-)	(3.111)	(1.757)
Net	2.071	1.056
<b>Genel toplam</b>	<b>117.313</b>	<b>118.653</b>

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

Maliyet	31.12.2023	Girisler	Cıkışlar (-)	31.12.2024
Mobilya ve demirbaşlar	4.209	1.656	-	5.865
Taşıtlar	42.461	7.630	-	50.091
Özel Maliyetler	215	-	-	215
Binalar	75.049	-	-	75.049
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.813	2.369	-	5.182
İcradan Alınan Stoklar	72	-	-	72
<b>Toplam</b>	<b>124.819</b>	<b>11.655</b>	<b>-</b>	<b>136.474</b>
<b>Birikmiş Amortismanlar</b>				
Mobilya ve demirbaşlar	3.239	417	-	3.656
Taşıtlar	931	9.745	-	10.676
Özel Maliyetler	237	3	-25	215
Binalar	2	1.501	-	1.503
Kullanım Hakkı Varlıkları	1.757	1.354	-	3.111
<b>Toplam</b>	<b>6.166</b>	<b>13.020</b>	<b>-25</b>	<b>19.161</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>118.653</b>			<b>117.313</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Maliyet	<u>31.12.2022</u>	<u>Girşler</u>	<u>Yeniden Değerleme</u>	<u>Çıkışlar (-)</u>
Mobilya ve demirbaşlar	3.795	414	-	-
Taşıtlar	26.342	8.985	11.992	(4.858)
Özel Maliyetler	215	-	-	-
Binalar	45.049	-	30.000	-
Kullanım Hakkı Varlıkları	1.350	1.463	-	-
İcradan Alınan Stoklar	72	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>76.823</b>	<b>10.862</b>	<b>41.992</b>	<b>(4.858)</b>
<b>Birikmiş Amortismanlar</b>				
Mobilya ve demirbaşlar	2.936	303	-	-
Taşıtlar	403	852	(324)	-
Özel Maliyetler	236	1	-	-
Binalar	1	1	-	-
Kullanım Hakkı Varlıkları	642	1.115	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.218</b>	<b>2.272</b>	<b>(324)</b>	<b>-</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>72.605</b>		<b>42.316</b>	

31 Aralık 2024 itibari ile Şirket'in maliyet bedeli 5.182 TL ve birikmiş amortisman tutarı 3.111 TL olmak üzere, net defter bedeli 2.071 TL olan kullanım hakkı varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: kullanım hakkı varlıklarının maliyet bedeli 2.813 TL, birikmiş amortisman tutarı 1.757 TL ve net defter bedeli 1.056 TL'dir).

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen maddi duran varlıklar:

Şirketin aktifinde bulunan gayrimenkul ile taşıtlar araçları gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenmiştir. Gerçeğe uygun değer, 31.12.2023 itibariyle SPK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel bir değerleme kuruluşu tarafından yapılan değerleme raporu ile belirlenmiştir.

Söz konusu değerleme raporlarına göre, 31.12.2024 ve 31.12.2023 itibariyle, gayrimenkulün piyasa değeri 75.000 TL, 24 adet taşıtların piyasa değeri ise, 33.014 TL olarak tespit edilmiştir. Gerçeğe uygun değer ile net defter değeri arasında ortaya çıkan yeniden değerleme artış tutarı; gayrimenkul için 30.000 TL, taşıtlar için ise 12.316 TL olup, toplam 42.316 TL'dir. (Dipnot 18).

Yeniden değerleme artışı, özsermaye hesap grubu içerisinde yer alan "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları" hesabı ile 'Diğer Kapsamlı Gelir' de gösterilmiştir. Diğer taraftan, yeniden değerleme artış tutarı üzerinden ertelenmiş vergi karşılığı ayrılmış ve fon tutarından düşülmüştür, (Dipnot 19).



## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere maddi olmayan duran varlıkların ve birikmiş amortismanların yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31.12.2023</u>	<u>Giriler</u>	<u>Çıkışlar (-)</u>	<u>31.12.2024</u>
<b>Maliyet</b>				
Haklar	839	1.561	-	2.400
<b>Birikmiş itfa payı (-)</b>				
Haklar	792	197	-	989
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>47</b>			<b>1.411</b>

#### 9 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

Yoktur. (31.12.2023: yoktur).

#### 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>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
<b><u>Ertelenmiş Vergi Aktifi</u></b>				
Kazanılmamış faktoring gelirleri	23.618	6.086	7.085	1.826
Kıdem tazminatı karşılığı	6.922	4.305	2.077	1.291
Maddi duran varlıklar satışı	-	4.917	-	1.475
Kullanım hakkı varlıkları	1.424	1.302	427	391
<b>Toplam</b>	<b>31.964</b>	<b>16.610</b>	<b>9.589</b>	<b>4.983</b>
<b><u>Ertelenmiş Vergi Pasifi</u></b>				
Maddi duran varlıklar	2.082	-7.213	624	-2.164
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme fonu	-79.072	-79.072	-22.140	-22.140
<b>Toplam</b>	<b>-76.990</b>	<b>-86.285</b>	<b>-21.516</b>	<b>-24.304</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri (-), (net)</b>			<b>-11.927</b>	<b>-19.321</b>

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

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
1 Ocak itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi/(pasifi)	(19.321)	(6.084)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 28)	7.562	1.457
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(168)	(14.694)
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>(11.927)</b>	<b>(19.321)</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11 - DİĞER ALACAKLAR

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Dava ve mahkeme masraf alacakları	601	-	607	-
Diğer (*)	12.496	-	11.545	22
<b>Toplam</b>	<b>13.097</b>	<b>-</b>	<b>12.152</b>	<b>22</b>

(\*): İlgili bakiyenin 10.368 TL'lik (31 Aralık 2023: 3.341 TL) kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır.

#### 12 - ALINAN KREDİLER

##### Finansal Borçlar:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	635.703	-	279.850	-
Faiz ve gider reeskontları	15.380	-	12.288	-
<b>Toplam</b>	<b>651.083</b>	<b>-</b>	<b>292.138</b>	<b>-</b>

	31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
<b>Yurtiçi bankalar:</b>						
Sabit faizli krediler:						
TL	54,2%	651.083	651.083	49,29%	292.138	292.138
<b>Toplam</b>		<b>651.083</b>	<b>651.083</b>		<b>292.138</b>	<b>292.138</b>

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alınan kredilerin tamamı 1 yıldan kısa vadeli. (31 Aralık 2023: 290.951 TL'lik kısmı 1 yıldan kısa vadeli, 1.187 TL'lik kısmı ise 1 yıldan uzun vadeli.)

Kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı 54,2 % aralığındadır. (31 Aralık 2023: Faiz oranı 49,29 %).

31.12.2024 itibarıyla, Takasbank Para Piyasası işlemleri için 5.829 TL tutarında bloke teminat bulunmaktadır. (31.12.2023: Takasbank Para Piyasası işlemleri için 1.280 ABD\$ tutarında bloke teminat mevcuttur.) (Dipnot 4).

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Ortaklara borçlar (*)	-	-	-	37.681
Dışardan sağlanan faydalara ilişkin borçlar	1.258	-	874	-
<b>Toplam</b>	<b>1.258</b>	<b>-</b>	<b>874</b>	<b>37.681</b>

(\*): Ortaklara borçlar hesabı cari yılda kapanmıştır. (31.12.2023: Şirket 1.280 ABD\$ tutarında Şirket ortağından finansman desteği sağlamıştır.)

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen komisyonlar	23.618	-	6.086	-
<b>Toplam</b>	<b>23.618</b>	<b>-</b>	<b>6.086</b>	<b>-</b>

#### 14 - FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Factoring müşterilerine borçlar	551	-	340	-
<b>Toplam</b>	<b>551</b>	<b>-</b>	<b>340</b>	<b>-</b>

#### 15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralama borçları	5.175	-	2.737	-
Finansal kiralama borçları	-	-	2.896	-
Eksi: Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	-	-	(558)	-
<b>Toplam</b>	<b>5.175</b>	<b>-</b>	<b>5.075</b>	<b>-</b>

#### 16 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV		3.030		1.417
Ödenecek gelir vergisi		1.389		612
Ödenecek SSK primleri		1.470		731
Diğer vergiler		34		16
<b>Toplam</b>		<b>5.923</b>		<b>2.776</b>

#### 17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı		6.922		4.305
<b>Toplam</b>		<b>6.922</b>		<b>4.305</b>

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 (kadınlık 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

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 01 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655 TL (31 Aralık 2023: 35.059 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 2024 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2023 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<b>Açılış bakiyesi, 1 Ocak</b>	4.305	3.005
Hizmet maliyeti	2.548	1.594
Faiz maliyeti	1.879	1.079
Dönem içinde ödenen (-)	(1.251)	(1.863)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	(559)	490
<b>Dönem sonu</b>	<b>6.922</b>	<b>4.305</b>

### 18 - ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	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 31.12.2024 itibarıyla ödenmiş sermayesi 50.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 50.000.000 hisseden oluşmaktadır. (31.12.2023: ödenmiş sermayesi 50.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 50.000.000 hisseden oluşmaktadır.)

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19 – KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER / KAR YEDEKLERİ

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Dipnot 17) (*)	56.932	56.932
Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(2.169)	(2.560)
<b>Toplam</b>	<b>54.763</b>	<b>54.372</b>

(\*): Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Açılış, dönem başı	79.072	40.544
Dönem içi değerlendirme artışları (Dipnot 17)	-	42.315
Dönem içinde çıkışlar (-) (**)	-	(3.787)
<b>Toplam</b>	<b>79.072</b>	<b>79.072</b>
Ertelenmiş vergi karşılık gideri (Dipnot 10)	(22.140)	(22.140)
<b>Dönem sonu</b>	<b>56.932</b>	<b>56.932</b>

(\*\*): 2023 yılında satışı gerçekleşen taşıtlara ait yeniden değerlendirme fonları geçmiş yıl/kar zararına aktarılmıştır.

##### Kar Yedekleri

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yasal yedek akçeler	11.654	8.152
Diğer kar yedekleri	209	209
<b>Toplam</b>	<b>11.863</b>	<b>8.361</b>

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

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 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

##### Yabancı Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Şirketin 31.12.2024 ve 31.12.2023 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyon tablosu aşağıdaki gibidir:

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU				
	31.12.2024		31.12.2023	
	TL karşılığı	ABD Doları	TL karşılığı	ABD Doları
<b>Varlıklar</b>				
Nakit ve nakit benzerleri (Bankalar)	-	-	37.681	1.280
Diğer Aktifler (Verilen depozitolar)	-	-	22	1
<b>Toplam varlıklar</b>	-	-	<b>37.703</b>	<b>1.281</b>
<b>Yükümlükler</b>				
Diğer borçlar (Ortaklara borçlar)	-	-	37.681	1.280
<b>Toplam</b>	-	-	<b>37.681</b>	<b>1.280</b>
<b>Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu</b>	-	-	<b>22</b>	<b>1</b>

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
Cari dönem	31.12.2024	
	Kar/Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %10 değişmesi halinde:		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	-	-

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
Önceki dönem	31.12.2023	
	Kar/Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %10 değişmesi halinde:		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	2	(2)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	2	(2)

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

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

##### Teminat bilgileri:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat senetleri (*)	31.442.383	-	14.243.300	-
<b>Toplam</b>	<b>31.442.383</b>	<b>-</b>	<b>14.243.300</b>	<b>-</b>

(\*): 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alınan teminat senetlerinin 17.649.374 TL'lik kısmı kefaletler, 13.772.934 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 14.250 TL'lik kısmı müşterilerden alınan ipotek ve rehinlerden, 5.825 TL'lik kısmı da alınan teminat senetlerinden oluşmaktadır.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

(31 Aralık 2023: alınan teminat senetlerinin 7.986.335 TL'lik kısmı kefaletler, 6.238.840 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 17.409 TL'lik kısmı müşterilerden alınan ipotek ve rehinlerden, 716 TL'lik kısmı da alınan teminat senetlerinden oluşmaktadır.)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in A.B Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Şirket tarafından A.B. Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş bankalar nezdinde kullanılabilir kredi limiti 991.000 TL, Faktoring şirketlerinde ise 480.000 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: Bankalarda 275.000 TL ve Faktoring şirketlerinde 319.590 TL )

#### Verilen teminatlar:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminatlar	182.130	-	77.000	-
<b>Toplam</b>	<b>182.130</b>	<b>-</b>	<b>77.000</b>	<b>-</b>

#### Emanet kıymetler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	1.281.754	49.293	495.889	32.208
<b>Toplam</b>	<b>1.281.754</b>	<b>49.293</b>	<b>495.889</b>	<b>32.208</b>

## 22 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Faktoring faiz gelirleri	425.119	187.902
Faktoring komisyon gelirleri	154.213	97.197
Faktoring masraf gelirleri	2.030	39.431
Diğer	1.400	400
<b>Toplam</b>	<b>582.762</b>	<b>324.930</b>

## 23 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Personel giderleri	79.447	34.316
Genel işletme giderleri	35.720	14.946
Kıdem tazminatı gideri	4.427	2.673
<b>Toplam</b>	<b>119.594</b>	<b>51.935</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 24 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Bankalardan alınan faizler	5.307	2.252
Diğer faiz gelirleri	2.190	1.047
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	4.649	1.373
Kambiyo karları	82	3
Diğer	3.355	1.879
<b>Toplam</b>	<b>15.583</b>	<b>6.554</b>

#### 25 – FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Kullanılan kredilere verilen faizler	223.382	68.630
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	42.020	43.017
Finansal kiralama giderleri	2.654	2.952
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6.231	-
Verilen ücret ve komisyonlar	11.545	13.819
<b>Toplam</b>	<b>285.832</b>	<b>128.418</b>

#### 26 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özel karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Özel karşılık gideri	19.394	14.395
<b>Toplam</b>	<b>19.394</b>	<b>14.395</b>

#### 27 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Kambiyo işlemleri zararı	44	-
<b>Toplam</b>	<b>44</b>	<b>-</b>



**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**28 - VERGİLER**

**Kurumlar Vergisi**

Kurumlar vergisi kanunun 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 2024 ve 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %30 olarak uygulanacaktır. 2024 yılında üçer aylık mali kar üzerinden %30 oranında geçici vergi uygulanmıştır. (2023: Mart ve Haziran dönemlerinde %25, 30 Eylül 2023 döneminden itibaren ise %30 oranında geçici vergi uygulanmıştır).

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 30 Nisan günü akşamına kadar beyan edilmekte ve 30 Nisan sonuna kadar ödenmektedir.

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 Cumhurbaşkanı 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.

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.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirketin vergi borcu aşağıdaki gibidir aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Cari dönem vergi karşılığı	(60.945)	(42.037)
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(39.891)	(35.347)
<b>Cari dönem vergi borcu</b>	<b>(21.054)</b>	<b>(6.690)</b>

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıla ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(60.945)	(42.037)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Dipnot 10)	7.562	1.457
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(53.383)</b>	<b>(40.580)</b>

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>173.481</b>	<b>136.736</b>
%30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(52.044)	(41.022)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	(1.339)	442
Vergi oranındaki değişiklik etkisi	-	-
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>(53.383)</b>	<b>(40.580)</b>

## 29 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

### *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 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	450	230
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	480	231
<b>Toplam</b>	<b>930</b>	<b>461</b>

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 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

##### 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 2024 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %50,53 (31 Aralık 2023: %80,84) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Toplam Borçlar	737.100	380.269
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(13.477)	(59.089)
Net Borç	723.623	321.180
Toplam Özkaynak	365.673	259.626
<b>Özkaynak/Net Borç Oranı</b>	<b>50,53%</b>	<b>80,84%</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.

##### e. Kur Riski

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz varlık ve yükümlülükleri tablosu dipnot 20'de verilmiştir.

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 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 2023: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %10'lık bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2023: Değişmeyecektir).

<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>	<b>31 Aralık 2024</b>	<b>31 Aralık 2023</b>
<b><u>Finansal Varlıklar:</u></b>		
Factoring Alacakları	947.886	444.948
<b><u>Finansal Yükümlülükler:</u></b>		
Alınan Krediler	651.083	292.138
Factoring Borçları	551	340
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5.175	5.075

#### 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 2023 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 2024

	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	947.886	7.644
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	927.511	7.644
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görülmüş 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	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	20.375	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	47.875	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-27.500	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

## OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

### 31 Aralık 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
<b>31 Aralık 2023</b>			
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	444.948	21.406
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	418.417	21.406
- 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	-	4.117	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	22.414	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	40.529	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-18.115	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değerinin 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 2023 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 erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2024

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	651.083	651.083	633.546	16.769	768	-
Faktoring Borçları	551	551	551	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>651.634</b>	<b>651.634</b>	<b>634.097</b>	<b>16.769</b>	<b>768</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2023

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	292.138	292.138	254.314	36.637	1.187	-
Faktoring Borçları	340	340	340	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>292.478</b>	<b>292.478</b>	<b>254.654</b>	<b>36.637</b>	<b>1.187</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 2023 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 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır).

#### 32 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 5/12/2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli ekli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.