

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Optima Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2017 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamalarına ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Optima Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket' in 1 Ocak - 30 Haziran 2017 ara hesap dönemine ait özet finansal tablolarıyla karşılaştırma amaçlı olarak sunulan 1 Ocak - 30 Haziran 2016 ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosu, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özet özkaynaklar değişim tablosu ve özet nakit akış tablosu tam kapsamlı veya sınırlı denetime tabi tutulmamıştır.

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


Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi


İstanbul, 9 Ağustos 2017

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZIM HESAP TABLOSU.....	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-30
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	8-12
3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR ..	12
4 FAKTORİNG ALACAKLARI.....	13
5 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	14
6 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	14-15
7 DİĞER ALACAKLAR.....	15
8 ALINAN KREDİLER.....	16
9 FAKTORİNG BORÇLARI	16
10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	16
11 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR.....	17
12 ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ.....	17
13 KAR YEDEKLERİ.....	17
14 YABANCI PARA POZİSYONU.....	18
15 KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	19
16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	19
17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	20
18 FİNANSMAN GİDERLERİ.....	20
19 VERGİLER.....	20-21
20 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	22
21 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	22
22 FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER.....	22-29
23 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	30

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem (30 Haziran 2017)			Önceki Dönem (31 Aralık 2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		1	-	1	1	-	1
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net)	3	1	-	1	11	-	11
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	3	1	-	1	11	-	11
III. BANKALAR		179	-	179	67	-	67
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	4	241.782	-	241.782	157.112	-	157.112
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		241.782	-	241.782	157.112	-	157.112
6.1.1 Yurt İçi		251.109	-	251.109	162.909	-	162.909
6.1.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(9.327)	-	(9.327)	(5.797)	-	(5.797)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Yurt İçi		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli ticari krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. DİĞER ALACAKLAR	7	1.236	-	1.236	1.193	3	1.196
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR		891	-	891	1.270	-	1.270
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları	4	6.701	-	6.701	7.936	-	7.936
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)	4	(5.810)	-	(5.810)	(6.666)	-	(6.666)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.368	-	1.368	1.284	-	1.284
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		33	-	33	3	-	3
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		33	-	33	3	-	3
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER		245	-	245	96	-	96
XIX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		641	-	641	15	-	15
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	6	394	-	394	147	-	147
XXI. DİĞER AKTİFLER		18	-	18	17	-	17
ARA TOPLAM		246.789	-	246.789	161.216	3	161.219
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		61	-	61	61	-	61
22.1 Satış Amaçlı		61	-	61	61	-	61
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		246.850	-	246.850	161.277	3	161.280

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)**

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem (30 Haziran 2017)			Önceki Dönem (31 Aralık 2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	8	149.846	-	149.846	95.266	-	95.266
III. FAKTORİNG BORÇLARI	9	61.132	-	61.132	32.499	-	32.499
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	10	217	158	375	196	196	
4.1 Finansal Kiralama Borçları		258	164	422	206	206	
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	
4.3 Diğer		-	-	-	-	-	
4.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(41)	(6)	(47)	(10)	(10)	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR		687	-	687	63	-	63
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		1.144	-	1.144	684	-	684
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER		602	-	602	614	-	614
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI		522	-	522	335	-	335
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	11	522	-	522	335	-	335
10.3 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU		900	-	900	486	-	486
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM		215.050	158	215.208	129.947	196	130.143
XV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		31.642	-	31.642	31.137	-	31.137
16.1 Ödenmiş Sermaye	12	20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(546)	-	(546)	(506)	-	(506)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılarak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri	13	6.545	-	6.545	6.111	-	6.111
16.5.1 Yasal Yedekler		6.336	-	6.336	5.902	-	5.902
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		209	-	209	209	-	209
16.6 Kar veya Zarar		5.643	-	5.643	5.532	-	5.532
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		2.391	-	2.391	637	-	637
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		3.252	-	3.252	4.895	-	4.895
PASİF TOPLAMI		246.692	158	246.850	161.084	196	161.280

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM HESAPLAR**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem (30 Haziran 2017)			Önceki Dönem (31 Aralık 2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		20.258	-	20.258	14.359	-	14.359
III. ALINAN TEMİNATLAR	15	8.357.342	-	8.357.342	7.000.375	1.369	7.001.744
IV. VERİLEN TEMİNATLAR		-	-	-	-	-	-
V. TAAHHÜTLER		50	-	50	41	-	41
5.1 Cayılamaz Taahhütler		50	-	50	41	-	41
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		354	347	701	764	777	1.541
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		354	347	701	764	777	1.541
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		354	347	701	764	777	1.541
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	15	260.674	5.546	266.220	173.213	3.968	177.181
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		8.638.678	5.893	8.644.571	7.188.752	6.114	7.194.866

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

5.6	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sırlı Denetimden	Sırlı Denetimden	Sırlı Denetimden	Sırlı Denetimden
			Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
			1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2016
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	23.376	13.009	23.252	10.921
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		23.376	13.009	23.252	10.921
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		19.750	11.055	19.984	9.378
1.1.1	İskontolu		19.750	11.055	19.984	9.378
1.1.2	Diğer		-	-	-	-
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.626	1.954	3.268	1.543
1.2.1	İskontolu		3.508	1.887	3.024	1.417
1.2.2	Diğer		118	67	244	126
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(12.402)	(7.383)	(11.922)	(5.270)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(8.749)	(5.229)	(9.060)	(4.028)
2.2	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(3.629)	(2.142)	(2.857)	(1.240)
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		(24)	(12)	(5)	(2)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
III.	BRÜT K/Z (I+II)		10.974	5.626	11.330	5.651
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	(6.198)	(3.299)	(6.601)	(3.224)
4.1	Personel Giderleri		(4.263)	(2.318)	(4.377)	(2.164)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(137)	(77)	-	-
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(1.798)	(904)	(2.224)	(1.060)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		4.776	2.327	4.729	2.427
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		768	525	682	362
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2	1	20	6
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11	2	20	5
6.3.1	Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11	2	20	5
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
6.4	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		-	-	-	-
6.5.2	Diğer		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		16	1	2	-
6.7	Diğer		739	521	640	351
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)		(1.599)	(833)	(3.508)	(2.292)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(31)	(5)	(2)	(1)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-	-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(31)	(5)	(2)	(1)
8.5	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		3.914	2.014	1.901	496
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-	-	-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		3.914	2.014	1.901	496
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	19	(662)	199	(66)	408
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(900)	(270)	(66)	408
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		238	469	-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII+XIII)		3.252	2.213	1.835	904
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XX.	NET DÖNEM KAR/ZARARI (XIV+XIX)		3.252	2.213	1.835	904
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,1626	0,1107	0,0918	0,0452
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç	20	0,1626	0,1107	0,0918	0,0452
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-	-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Seyreltilmiş Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Seyreltilmiş Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

		Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Sırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2017	Sırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Haziran 2016	Sırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2016
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	3.252	2.213	1.835	904
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(40)	(40)	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(40)	(40)	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(50)	(50)	-	-
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	10	10	-	-
2.1.5.1	Dönem Vergi (Gideri)/Geliri	-	-	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	10	10	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/(Giderleri)	-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/(Giderleri)	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/(Giderleri)	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2.6.1	Dönem Vergi (Gideri)/Geliri	-	-	-	-
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	-	-	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER) (I+II)	3.212	3.173	1.835	904

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kar / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kar / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak	
							1	2	3	4	5	6										
ÖNCEKİ DÖNEM (Sınırlı denetimden geçmiş) (1 Ocak 2016)																						
I. Dönem Başı Bakiyesi		20.000	-	-	-	-	(323)	-	-	-	5.815	5.606	-	-	-	-	209	-	-	3.167	28.659	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																						
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																						
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																						
III. Yeni Bakiye (I+II)		20.000	-	-	-	-	(323)	-	-	-	5.815	5.606	-	-	-	-	209	-	-	3.167	28.659	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																						
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																						
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																						
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																						
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																						
IX. Sermaye Benzeri Krediler																						
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış																						
XI. Dönem Net Karı veya Zararı																						
XII. Kar Dağıtım																						
12.1 Dağıtılan Temettü											296	296								1.835	1.835	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																				637	(2.234)	
12.3 Diğer																				(296)	(2.234)	
																				3.167	(3.167)	
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2016)		20.000	-	-	-	-	(323)	-	-	-	6.111	5.902	-	-	-	-	209	2.472	637	1.835	28.260	
CARİ DÖNEM (Sınırlı denetimden geçmiş) (1 Ocak 2017)																						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		20.000	-	-	-	-	(506)	-	-	-	6.111	5.902	-	-	-	-	209	5.532	637	4.895	31.137	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																						
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																						
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																						
III. Yeni Bakiye (I+II)		20.000	-	-	-	-	(506)	-	-	-	6.111	5.902	-	-	-	-	209	5.532	637	4.895	31.137	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																						
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																						
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																						
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																						
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																						
IX. Sermaye Benzeri Krediler																						
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış																						
XI. Dönem Net Karı veya Zararı																						
XII. Kar Dağıtım																						
12.1 Dağıtılan Temettü											434	434								3.252	3.252	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																				(3.141)	1.754	
12.3 Diğer																				(2.707)	(4.895)	
																				(434)	(4.895)	
Dönem Sonu (30 Haziran 2017)		20.000	-	-	-	-	(546)	-	-	-	6.545	6.336	-	-	-	-	209	5.643	2.391	3.252	31.642	

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Sırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2017)	Sırlı denetimden geçmemiş Önceki Dönem (30 Haziran 2016)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		8.626	(404)
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		19.194	15.195
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		-	-
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.252	6.536
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		747	658
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		590	-
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.263)	(4.377)
1.1.9 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.10 Diğer		(14.894)	(18.416)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(5.296)	2.178
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(87.361)	54.594
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		(1.081)	(589)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		28.632	(5.556)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		52.930	(45.247)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.584	(1.024)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.330	1.774
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(479)	302
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		140	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(339)	302
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
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		(2.700)	(2.235)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(179)	30
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit		(2.879)	(2.205)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		112	(129)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		68	269
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		180	140

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Optima Faktoring A.Ş. (“Şirket”), 1996 yılında kurulmuş olup, endüstriyel ve ticari kuruluşlara yurt içi faktoring hizmetleri sağlamaktadır. Şirket’in merkezi Sümer Sok. No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak/Sarıyer-İstanbul Türkiye adresindedir.

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 68’dir (31 Aralık 2016: 62).

1.1. Ödenecek Temettü

2016 Olağan Genel Kurul toplantı kararı gereğince Şirket’in 2016 yılı karı ile olağanüstü yedeklere alınmış bulunan geçmiş yıl safi Şirket karından, Türk Ticaret Kanunu ve Ana Sözleşme gereği ayrılması gereken miktarlar ayrıldıktan sonra kalan kardan 2.707 TL’ nin hissedarların hissesi oranında 31 Aralık 2017 tarihine kadar dağıtılmasına oybirliğiyle karar verilmiştir. Şirket hissedarlarına hissesi oranında, 30 Mayıs 2017 tarihinde 1.938 TL, 7 Haziran 2017 tarihinde 118 TL, 26 Temmuz 2017 tarihinde 644 TL nakden kar payı dağıtımını gerçekleştirmiştir.

1.2 Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 9 Ağustos 2017 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamalarına ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, ara dönemlerde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Şirket’in ara dönem özet finansal tabloları yıl sonu finansal tablolarını içermesi gerekli olan açıklama ve dipnotların tamamını içermemektedir ve bu sebeple Şirket’in ara dönem özet finansal tabloları 31 Aralık 2016 tarihli finansal tabloları ile beraber okunmalıdır.

Özet finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket, KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TMS 7, "Nakit akış tabloları"ndaki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten itibaren başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler finansal tablo okuyucularının finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülük değişikliklerini değerlendirebilmelerine imkan veren ek açıklamalar getirmiştir. Değişiklikler UMSK'nın 'açıklama inisiyatifi' projesinin bir parçası olarak finansal tablo açıklamalarının nasıl geliştirilebileceğine dair çıkarılmıştır.
- TMS 12, "Gelir vergileri"deki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten itibaren başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Gerçekleşmemiş zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesine ilişkin bu değişiklikler, gerçeğe uygun değerden ölçülen borçlanma araçları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır.
- 2014 - 2016 Dönemi yıllık iyileştirmeler;
 - TFRS 12, "Diğer işletmelerdeki paylara ilişkin açıklamalar"; standardın kapsamına ilişkin bir netleştirme yapılmıştır. 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulanacaktır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 2 'Hisse bazlı ödemeler'deki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanının hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2'nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.
- TFRS 9, 'Finansal araçlar'; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39'un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şuanda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.
- TFRS 15 'Müşterilerle yapılan sözleşmelerinden doğan hasılat'; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika'da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

- TFRS 15, ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerinden doğan hasılat’daki değişiklikler; bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek tedbirler dahil etmiştir.
- TFRS 16, ‘Kiralama işlemleri’; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundadır. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir ‘varlık kullanımı hakkı’nı bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkilenenlerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16’ya göre biz sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.
- TFRS 4, ‘Sigorta Sözleşmeleri’ndeki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4’de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için ‘örtülü yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleme yaklaşımı (deferral approach)’ olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirme yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme opsiyonu sağlayacaktır ve
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9’u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan TMS 39 ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
- TMS 40, ‘Yatırım amaçlı gayrimenkuller’ standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacıyla değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün ‘yatırım amaçlı gayrimenkul’ tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

- 2014 - 2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler 3 standardı etkilemektedir:
 - TFRS 1, ‘Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması’; TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarının 1 Ocak 2018’den itibaren geçerli olarak kaldırılmıştır.
 - TMS 28 ‘İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’; 1 Ocak 2018’den itibaren geçerli olarak bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin değişiklik.
- TFRS Yorum 22, ‘Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri’; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.
- TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Şirket, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır. Yukarıda yer alan ve henüz yürürlüğe girmemiş standartlardan TFRS 9 dışında Şirket’in finansal tablolarında önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Şirket’in TFRS 9 değer düşüklüğü modeli üzerindeki çalışmaları devam etmektedir. Mevcut durumda, Şirket yönetimi, yeni değer düşüklüğü modeli metodolojinin belirlenmesi, bilgi akışı alt yapısının oluşturulması ve uygulanacak olan modelin finansal tablolar üzerindeki muhtemel etkilerinin ölçülmesi konuları üzerinde çalışmaktadır.

2.3. Erken uygulanması benimsenmiş standartlar

Şirket, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır. TFRS 9’un uygulanması dışında yukarıdaki standart ve yorumların uygulanmasının gelecek dönemlerde Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı beklenmektedir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli Muhasebe Politikaların Özetleri

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

3. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve yükümlülükler

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, Şirket’in vadeli alım-satım işlemlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinden oluşmakta olup, 1 TL tutarındadır (31 Aralık 2016: 11 TL).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Factoring alacakları	251.109	162.909
Kazanılmamış faiz gelirleri	(9.327)	(5.797)
Takipteki faktoring alacakları (*)	6.701	7.936
Factoring alacakları	242.673	158.382
Brüt faktoring alacakları	248.483	165.048
Şüpheli alacaklar karşılığı	(5.810)	(6.666)

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

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	6.666	9.054
Ayrılan karşılık	1.599	4.829
Tahsilatlar	(590)	(1.131)
Aktiflerden silinen(*)	(1.865)	(6.086)
Dönem sonu - 30 Haziran	5.810	6.666

(*) 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, tahsili mümkün olmayan 1.865 TL tutarındaki faktoring alacakları Sümer Varlık Yönetimi Şirketi'ne satılmıştır (31 Aralık 2016: 6.086 TL).

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
90 güne kadar	240	636
90 - 180 gün arası	-	-
180 - 360 gün arası	1.051	1.507
360 gün üzeri	5.410	5.793
Toplam	6.701	7.936

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket, takipteki faktoring alacakları için herhangi bir teminat almamıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 831 TL (31 Aralık 2016: 926 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 515 TL (31 Aralık 2016: 371 TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

5. İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
İlişkili taraflara diğer giderler		
AB Holding A.Ş. (*)	157	147
İlişkili taraflara ödenen temettü		
AB Holding A.Ş.	2.665	2.201
Diğer Ortaklar	35	29
Toplam	2.700	2.230

Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (**)

Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar (***)	638	1.442
--	-----	-------

(*) Şirket merkezinin kira giderinden oluşmaktadır.

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

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

6. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir (31 Aralık 2016: %20).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri	
	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	308	-	62	-
Kazanılmamış factoring gelirleri	1.143	684	229	137
Kıdem tazminatı karşılığı	522	335	103	66
Ertelenmiş vergi varlıkları	1.973	1.019	394	203
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	-	(282)	-	(56)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	-	(282)	-	(56)
Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)	1.973	737	394	147
Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:			2017	2016
1 Ocak, açılış bakiyesi			146	-
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)			238	-
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri			10	-
30 Haziran, kapamış bakiyesi			394	-

7. DİĞER ALACAKLAR

	2016	2015
Dava ve mahkeme masraf alacakları	87	56
Diğer (*)	1.149	1.140
	1.236	1.196

(*) İlgili bakiyenin 894 TL'lik kısmı iskontolu factoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır (31 Aralık 2016: 679 TL'lik kısmı iskontolu factoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

8. ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Alınan krediler	145.555	92.626
Faiz ve gider reeskontları	4.291	2.640
Toplam Finansal Borçlar	149.846	95.266

	30 Haziran 2017			31 Aralık 2016		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
-TL	15,89	149.846	149.846	14,60	95.266	95.266
	149.846	149.846		95.266	95.266	

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 149.846 TL (31 Aralık 2016: 95.266 TL) tutarındaki alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı % 15,89 olup vade aralığı 1 yıldan kısadır (31 Aralık 2016: Faiz oranı %14,60 olup vade aralığı 1 yıldan kısadır).

9. FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Faktoring şirketlerine borçlar (*)	60.918	32.464
Faktoring müşterilerine borçlar	214	35
Toplam	61.132	32.499

(*) Faktoring şirketlerine borçlar, müşterilerden temlik alınan faturaların başka faktoring şirketlerine temlik edilmesinden kaynaklanmaktadır.

10. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Finansal kiralama borçları	422	206
Eksi: Ertelemiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	(47)	(10)
	375	196

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	522	335
Toplam	522	335

12. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	30 Haziran 2017		31 Aralık 2016	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	%98	19.693	%98	19.693
Murat Başer	%1	245	%1	245
Mediha Başer	<%1	31	<%1	31
Neslihan Başer	<%1	31	<%1	31
Hasan Başer	<%1	-	<%1	-
Toplam	100	20.000	100	20.000

Şirket'in 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 20.000 TL (31 Aralık 2016: 20.000 TL)'dir. 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye her biri nominal 1 TL değerinde olan 20.000.000 adet (31 Aralık 2016: 20.000.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

13. KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Yasal yedek akçeler	6.336	5.902
Diğer kar yedekleri	209	209
Toplam	6.545	6.111

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.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

14. YABANCI PARA POZİSYONU

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Bu çerçevede Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir. Şirket, döviz cinsinden diğer alacakları ve kiralama işlemlerinden borçları nedeniyle net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır.

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi ait yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülük detayı aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2017	Orijinal para birimleri		
	Avro	ABD Doları	TL Karşılığı
Diğer alacaklar	-	-	-
Toplam yabancı para varlıklar	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	(39)	-	(158)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(39)	-	(158)
Net pozisyon	(39)	-	(158)

31 Aralık 2016	Orijinal para birimleri		
	Avro	ABD Doları	TL Karşılığı
Diğer alacaklar	0,72	-	3
Toplam yabancı para varlıklar	0,72	-	3
Kiralama işlemlerinden borçlar	(53)	-	(196)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(53)	-	(196)
Net pozisyon	(52)	-	(193)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

15. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Teminat bilgileri:	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Alınan teminat senetleri (*)	8.357.342	7.001.744
Verilen teminat mektupları (**)	1.603	1.891
Toplam	8.358.945	7.003.635

(*) Alınan teminat senetlerinin 3.801.615 TL'lik kısmı kefaletler, 4.545.145 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 7.121 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 3.461 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: Alınan teminat senetlerinin 3.134.482 TL'lik kısmı kefaletler, 3.849.742 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 12.120 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 5.400 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır).

(**) 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla mahkemelere verilen 1.603 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1.891 TL verilen teminat mektubu bulunmaktadır).

Emanet kıymetler:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Tahsile alınan çekler	266.220	177.181
Toplam	266.220	177.181

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	701	1.541
Toplam	701	1.541

16. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016
Factoring faiz gelirleri	19.750	11.055	19.984	9.378
Factoring komisyon gelirleri	3.508	1.887	3.024	1.417
Factoring masraf gelirler	118	67	244	126
	23.376	13.009	23.252	10.921

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

17. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016
Personel giderleri	4.263	2.318	4.377	2.164
Genel işletme giderleri	1.798	904	2.224	1.060
Kıdem tazminatı gideri	137	77	-	-
	6.198	3.299	6.601	3.224

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016
Kullanılan kredilere verilen faizler	8.749	5.229	9.060	4.028
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	3.629	2.142	2.857	1.240
Finansal kiralama giderleri	24	12	5	2
	12.402	7.383	11.922	5.270

19. VERGİLER

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

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

2015 yılında uygulanan vergi oranı %20’dir (2016: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2015 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2016: %20).

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

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

19. VERGİLER (Devamı)

Gelir vergisi stopajı:

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

Şirket'in 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla cari yıl vergi giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(900)	(66)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri) (Dipnot 6)	238	-
	(662)	(66)

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Cari dönem vergi karşılığı	900	960
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	-	(474)
Cari dönem vergi borcu	900	486

	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
Vergi öncesi kar	3.914	1.901
%20 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(783)	(380)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	(16)	(21)
Diğer indirim ve istisnalar	137	335
	(662)	(66)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

20. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016
Net dönem karı	3.252	2.213	1.835	904
Ağırlıklı ortalama hisse adedi	20.000.000	20.000.000	20.000.000	20.000.000
	0,1626	0,1107	0,0918	0,0452

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

Sermaye risk yönetimi

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

Şirket’in sermaye yönetimindeki amacı; Şirket’in gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %15 (31 Aralık 2016: %24) olarak gerçekleşmiştir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Toplam Borçlar	215.209	130.143
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(180)	(68)
Net Borç	215.029	130.075
Toplam Özkaynak	31.642	31.137
Özkaynak/Net Borç Oranı	% 15	% 24

Finansal Risk Faktörleri

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

Kur Riski

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

Şirket'in 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla döviz cinsinden parasal varlıkları ve parasal yükümlülükleri bulunmaktadır (Dipnot 14).

Kur riskine duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve AVRO cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

30 Haziran 2017	Kar/Zarar		Özkaynaklar ⁽¹⁾	
	Yabancı Paramın değer kazanması	Yabancı Paramın değer kaybetmesi	Yabancı paramın değer kazanması	Yabancı paramın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değişmesi halinde	-	-	-	-
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	(16)	16	(16)	16
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	(16)	16	(16)	16
Toplam (3+6)	(16)	16	(16)	16

⁽¹⁾ Özkaynaklar etkisi, kar/zarar tablosuna yansiyacak tutarları da içermektedir.

31 Aralık 2016	Kar/Zarar		Özkaynaklar ⁽¹⁾	
	Yabancı Paramın değer kazanması	Yabancı Paramın değer kaybetmesi	Yabancı paramın değer kazanması	Yabancı paramın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değişmesi halinde	-	-	-	-
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	(19)	19	(19)	19
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	(19)	19	(19)	19
Toplam (3+6)	(19)	19	(19)	19

⁽¹⁾ Özkaynaklar etkisi, kar/zarar tablosuna yansiyacak tutarları da içermektedir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz oranı riski yönetimi

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

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

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Sabit Faizli Finansal Araçlar **30 Haziran 2017** **31 Aralık 2016**

Finansal varlıklar:

Vadeli mevduat	-	-
Faktoring alacakları	241.782	157.112

Finansal yükümlülükler:

Alınan krediler	149.846	95.266
Faktoring borçları	61.132	32.499
Kiralama işlemlerinden borçlar	375	196

Kredi riski yönetimi

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

Faktoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış, çok sayıdaki müşteriyi 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 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

2017	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	242.673	179
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri		241.782	179
- 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	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	891	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	6.701	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(5.810)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

2016	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	158.382	67
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	156.562	67
- 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	-	550	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.270	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	7.936	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(6.666)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite risk yönetimi

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

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

2017

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	149.846	145.555	87.100	57.930	525	-
Factoring Borçları	61.132	60.919	60.919	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	210.978	206.474	148.019	57.930	525	-

2016

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	95.266	95.266	42.905	51.945	416	-
Factoring Borçları	32.499	32.499	23.763	8.736	-	-
Toplam Yükümlülükler	127.765	127.765	66.668	60.681	416	-

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

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

30 Haziran 2017	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			Toplam
	1. seviye	2. seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1	-	1
31 Aralık 2016	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			Toplam
	1. seviye	2. seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	11	-	11

Şirket'in 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen 1 TL değerinde finansal varlığı bulunmaktadır.(31 Aralık 2016 : 11 TL)

**30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

23. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAY

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Temmuz 2017 tarih ve 26/871 sayılı toplantısında alınan karar ile; Şirket tarafından yapılan toplam 90.000.000 TL (Doksan milyon Türk Lirası) nominal tutara kadar yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi onaylanması talebi, olumlu karşılanmıştır. İlgili karar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Temmuz 2017 tarih ve 2017/24 no'lu bülteniyle duyurulmuştur.İlgili karar ile onaylanan 90.000.000 TL nominal tutarlı ihraç tavanı kapsamında, 6.000.000 TL nominal değerli borçlanma aracının 160 gün vadeli iskontolu finansman bonusu Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 17 Temmuz 2017 tarihinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satışı gerçekleştirilmiştir.

.....