

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Optima Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Optima Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Didem Demet Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2018

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZİM HESAPLAR 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.....	8-29
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	8-13
3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSALVARLIKLAR ..	13
4 FAKTORİNG ALACAKLARI.....	14
5 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	15
6 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	15
7 DİĞER ALACAKLAR.....	16
8 ALINAN KREDİLER.....	16
9 FAKTORİNG BORÇLARI	16
10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	17
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.....	18-19
16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	19
17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	19
18 FİNANSMAN GİDERLERİ.....	20
19 VERGİLER.....	20-21
20 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	21
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.....	29

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2018)			Önceki Dönem (31 Aralık 2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		2	-	2	1	-	1
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		-	-	-	38	-	38
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	3	-	-	-	38	-	38
III. BANKALAR		111	-	111	210	-	210
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	4	119.619	-	119.619	209.002	-	209.002
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		119.619	-	119.619	209.002	-	209.002
6.1.1 Yurt İçi		124.243	-	124.243	217.427	-	217.427
6.1.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(4.624)	-	(4.624)	(8.425)	-	(8.425)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Yurt İçi		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli ticari krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. DİĞER ALACAKLAR	7	746	-	746	1.079	-	1.079
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	4	1.159	-	1.159	611	-	611
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		10.718	-	10.718	8.396	-	8.396
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(9.559)	-	(9.559)	(7.785)	-	(7.785)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.844	-	1.844	2.125	-	2.125
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		15	-	15	23	-	23
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		15	-	15	23	-	23
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER		269	-	269	161	-	161
XIX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		986	-	986	12	-	12
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	6	421	-	421	479	-	479
XXI. DİĞER AKTİFLER		13	-	13	18	-	18
ARA TOPLAM		125.185	-	125.185	213.759	-	213.759
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		341	-	341	60	-	60
22.1 Satış Amaçlı		341	-	341	60	-	60
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		125.526	-	125.526	213.819	-	213.819

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2018)			Önceki Dönem (31 Aralık 2017)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3	41	-	41	1	-	1
II.	ALINAN KREDİLER	8	57.972	-	57.972	106.126	-	106.126
III.	FAKTORİNG BORÇLARI	9-22	300	-	300	40.270	-	40.270
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	10	139	89	228	179	117	296
4.1	Finansal Kiralama Borçları		155	90	245	207	120	327
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(16)	(1)	(17)	(28)	(3)	(31)
V.	İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		29.251	-	29.251	31.626	-	31.626
5.1	Bonolar		29.251	-	29.251	31.626	-	31.626
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	DİĞER BORÇLAR		54	-	54	56	-	56
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		470	-	470	1.135	-	1.135
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER		567	-	567	773	-	773
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	11	844	-	844	773	-	773
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		844	-	844	773	-	773
10.3	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	19	1.046	-	1.046	100	-	100
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM		90.684	89	90.773	181.039	117	181.156
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		34.753	-	34.753	32.663	-	32.663
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		(995)	-	(995)	(970)	-	(970)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılarak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri	13	6.885	-	6.885	6.567	-	6.567
16.5.1	Yasal Yedekler		6.676	-	6.676	6.358	-	6.358
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		8.863	-	8.863	7.066	-	7.066
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		5.545	-	5.545	1.166	-	1.166
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		3.318	-	3.318	5.900	-	5.900
	PASİF TOPLAMI		125.437	89	125.526	213.702	117	213.819

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		(30 Haziran 2018)			(31 Aralık 2017)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	RISKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	
II.	RISKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	11.651	-	11.651	17.859	-	17.859	
III.	ALINAN TEMİNATLAR	15	9.881.293	-	9.881.293	9.306.210	-	9.306.210
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	15	-	-	-	-	-	
V.	TAAHHÜTLER		46	-	46	50	-	50
5.1	Çaylamaz Taahhütler		46	-	46	50	-	50
5.2	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		544	578	1.122	331	328	659
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		544	578	1.122	331	328	659
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		544	578	1.122	331	328	659
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	15	135.231	2.651	137.882	225.827	2.380	228.207
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		10.028.765	3.229	10.031.994	9.550.277	2.708	9.552.985

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2017
5.6 GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	25.116	10.968	23.376	13.009
FAKTORİNG GELİRLERİ		25.116	10.968	23.376	13.009
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		21.980	9.613	19.750	11.055
1.1.1 İskontolu		21.813	9.613	19.750	11.055
1.1.2 Diğer		167	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.136	1.355	3.626	1.954
1.2.1 İskontolu		2.902	1.259	3.508	1.887
1.2.2 Diğer		234	96	118	67
FINANSMAN 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. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(12.405)	(5.396)	(12.402)	(7.383)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(7.943)	(3.573)	(8.749)	(5.229)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(1.422)	(155)	(3.629)	(2.142)
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(61)	(43)	(24)	(12)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.757)	(1.537)	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(222)	(88)	-	-
III. BRÜT K/Z (I-II)		12.711	5.572	10.974	5.626
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	(7.073)	(3.660)	(6.198)	(3.299)
4.1 Personel Giderleri		(4.568)	(2.408)	(4.263)	(2.318)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(122)	(81)	(137)	(77)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(2.383)	(1.171)	(1.798)	(904)
4.5 Diğer		-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		5.638	1.912	4.776	2.327
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1.076	598	768	525
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		382	374	2	1
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22	17	11	2
6.3.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22	17	11	2
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanstılan 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
6.7 Diğer		672	207	739	521
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	4	(2.187)	(1.946)	(1.599)	(833)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(98)	(49)	(31)	(5)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanstılan 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 Serefiye 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		(78)	(40)	-	-
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(20)	(9)	(31)	(5)
8.5 Diğer		-	-	-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		4.429	515	3.914	2.014
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KARIZARARI		-	-	-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		4.429	515	3.914	2.014
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	19	(1.111)	(134)	(662)	199
13.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.046)	(122)	(900)	(270)
13.2 Erteleme Vergi Gider Etkisi (+)		(104)	(27)	-	-
13.3 Erteleme Vergi Gelir Etkisi (-)		39	15	238	469
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII+XIII)		3.318	381	3.252	2.213
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 Erteleme Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Erteleme Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)		-	-	-	-
XX. NET DÖNEM KARIZARARI (XIV+XIX)		3.318	381	3.252	2.213
HİSSE BASINA KAZANÇ	20	0,1659	0,01905	0,1626	0,1107
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç	20	0,1659	0,01905	0,1626	0,1107
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
SEYRELTMİŞ HİSSE BASINA KAZANÇ		-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Seyreltilmiş Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Seyreltilmiş Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
SEYRELTMİŞ HİSSE BASINA KAZANÇ		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2017
I.	DÖNEM KARI /ZARARI	20	3.318	381	3.252	2.213
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(39)	(39)	(40)	(40)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(39)	(39)	(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		(32)	(32)	(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		(7)	(7)	10	10
2.1.5.1	Dönem Vergi (Gideri)/Geliri				-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		(7)	(7)	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)		3.279	342	3.212	2.173

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAK 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 Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6									
ÖNCEKİ DÖNEM (Sınırlı denetimden geçmiş) (1 Ocak 2017)																					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12	20.000	-	-	-	-	(506)	-	-	-	-	6.111	5.902	-	-	209	5.532	637	4.895	31.137	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																					
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																					
III. Yeni Bakiye (I-II)	12	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	20																				
XII. Kar Dağıtım																					
12.1 Dağıtılan Temettü												434	434								
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												434	434								
12.3 Diğer																					
Dönem Sonu (30 Haziran 2017)	20	20.000	-	-	-	-	(546)	-	-	-	-	6.545	6.336	-	-	209	5.643	2.391	3.252	31.642	
CARİ DÖNEM (Sınırlı denetimden geçmiş) (1 Ocak 2018)																					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12	20.000	-	-	-	-	(970)	-	-	-	-	6.567	6.358	-	-	209	7.067	1.166	5.900	32.663	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																					
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																					
III. Yeni Bakiye (I-II)	12-13	20.000	-	-	-	-	(970)	-	-	-	-	6.567	6.358	-	-	209	7.067	1.166	5.900	32.663	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																					
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																					
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																					
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																					
IX. Sermaye Benzeri Krediler																					
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış																					
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	20																				
XII. Kar Dağıtım																					
12.1 Dağıtılan Temettü												318	318								
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												318	318								
12.3 Diğer																					
Dönem Sonu (30 Haziran 2018)	13	20.000	-	-	-	-	(995)	-	-	-	-	6.885	6.676	-	-	209	8.863	5.545	3.318	34.753	

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 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2018)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem (30 Haziran 2017)
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	648	8.626
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	18.845	19.194
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	18 (12.405)	-
1.1.3	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.136	7.252
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	954	747
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacıklardan Tahsilatlar	(675)	590
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(4.568)	(4.263)
1.1.9	Ödenen Vergiler	19 (1.046)	-
1.1.10	Diğer	(3.593)	(14.894)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	2.692	(5.296)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net Artış/Azalış	91.970	(87.361)
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	(154)	(1.081)
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)	(39.970)	28.632
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(68)	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	(48.297)	52.930
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(789)	1.584
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	3.340	3.330
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	(304)	(479)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	406	140
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38	-
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	140	(339)
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	(2.375)	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(1.205)	(2.700)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	(179)
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit	(3.578)	(2.879)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış	(98)	112
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	211	68
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	113	180

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2018 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 60’dır (31 Aralık 2017: 72).

1.1. Ödenecek Temettü

26 Şubat 2018 tarihli, 2017 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında; Şirket Dönem karı ve geçmiş yıl karının kanun ve ana sözleşme gereği ayrılması gereken yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kısımdan kar dağıtımını yapıp yapılmaması konusunda Kar Dağıtım Politikası dikkate alınarak Yönetim Kurulu’na yetki verilmiş olup, kar dağıtımını yapılacak ise dağıtımın 31 Aralık 2018 tarihine kadar yapılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. Bu çerçevede Şirket 15 Mayıs 2018 tarihinde almış olduğu 2018/22 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca 1.203 bin TL kar dağıtımını gerçekleştirmiştir.

1.2 Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 9 Ağustos 2018 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 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 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 2017 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 2018 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. Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap dönemine ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2017 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem özet finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

2.3. 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 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

Şirket, faktoring işlemlerinden kaynaklanan alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Şirket, geçmiş dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Şirket, söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9'a göre beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamayı değerlendirmektedir.

Finansal tabloların TFRS 9'a uyumlu olacak şekilde hazırlanması için aynı Yönetmelik değişikliği ile finansal tabloların biçim ve içeriklerinde yapılan değişikliğin yürürlük tarihi de 30 Eylül 2018'dir. Bu nedenle Şirket bu finansal tablolarında TMS 39'un sınıflandırma ve ölçme hükümlerini ve finansal faktoring alacakları için geçmiş dönemki uygulamalarına devam etmektedir.

- TFRS 15, "Müşteri sözleşmelerinden hasılat"; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika'da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat” standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.
- TFRS 4, “Sigorta Sözleşmeleri” standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4’de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için ‘örtülü yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleme yaklaşımı (deferral approach)’ olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirme yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme seçeneğini sağlayacaktır ve
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9’u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler hali hazırda var olan TMS 39, ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
- TMS 40, “Yatırım amaçlı gayrimenkuller” standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacıyla değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün ‘yatırım amaçlı gayrimenkul’ tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir
- 2014-2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 1, “Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması”, TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarını kaldırılmıştır.
- TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin açıklık getirmiştir.
- TFRS Yorum 22, “Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri”;

1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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)

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler :

- TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın IAS 39'dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- TFRS 16, "Kiralama işlemleri"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralaayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralaayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralaayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralaayanlar 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 Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum

Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir.

Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığı bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 17, "Sigorta Sözleşmeleri"; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- 2015-2017 yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:
 - TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri', kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
 - TFRS 11 'Müşterek Anlaşmalar', müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
 - TMS 12 'Gelir Vergileri', işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
 - TMS 23 'Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.
- TMS 19 'Çalışanlara Sağlanan Faydalar', planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:
 - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
 - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması,

2.4. 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.

2.5. 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.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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)

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, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifini yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve yükümlülükler

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, Şirket'in vadeli alım-satım işlemlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinden oluşmakta olup, 41 TL tutarındadır (31 Aralık 2017: 1 TL).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Factoring alacakları	124.243	217.427
Kazanılmamış faiz gelirleri	(4.624)	(8.425)
Takipteki faktoring alacakları ^(*)	10.718	8.396
Factoring alacakları, brüt	130.337	217.398
Şüpheli alacaklar karşılığı	(9.559)	(7.785)
Factoring alacakları	120.778	209.613

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

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

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	7.785	6.666
Ayrılan karşılık	2.187	3.658
Tahsilatlar	(413)	(674)
Aktiflerden silinen	-	(1.865)
Dönem sonu - 30 Haziran	9.559	7.785

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
90 güne kadar	2.414	446
90 - 180 gün arası	-	-
180 - 360 gün arası	1.000	203
360 gün üzeri	7.304	7.747
Toplam	10.718	8.396

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket, takipteki faktoring alacakları için herhangi bir teminat almamıştır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 886 TL (31 Aralık 2017: 410 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 782 TL (31 Aralık 2017: 168 TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2018	30 Haziran 2017
İlişkili taraflara diğer giderler		
AB Holding A.Ş. (*)	175	157
İlişkili taraflara ödenen temettü		
AB Holding A.Ş.	1.184	2.665
Diğer ortaklar	16	35
Toplam	1.375	2.700

Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (**)

Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar (***)	745	638
--	-----	-----

(*) 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 %22'dir (31 Aralık 2017: %20).

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri	
	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	621	645	136	129
Kazanılmamış faktoring gelirleri	450	977	99	195
Kıdem tazminatı karşılığı	844	773	186	155
Ertelenmiş vergi varlıkları	1.915	2.395	421	479
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)	1.915	2.395	421	479
Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:	2018	2017		
1 Ocak, açılış bakiyesi	479	147		
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	(65)	216		
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri	7	116		
30 Haziran, kapanış bakiyesi	421	479		

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

7. DİĞER ALACAKLAR

	2018	2017
İş Avansları	5	69
Dava ve mahkeme masraf alacakları	119	88
Diğer (*)	622	922
	746	1.079

(*) İlgili bakiyenin 539 TL'lik kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır (31 Aralık 2017: 838 TL'lik kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarıdır).

8. ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Finansal Borçlar:		
Alınan krediler	54.924	103.222
Faiz ve gider reeskontları	3.048	2.904
Toplam Finansal Borçlar	57.972	106.126

	30 Haziran 2018			31 Aralık 2017		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
-TL	17,39	57.972	57.972	16,64	106.126	106.126
		57.972	57.972		106.126	106.126

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 57.972 TL (31 Aralık 2017: 106.126 TL) tutarındaki alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı % 17,39 olup vade aralığı 1 yıldan kısadır (31 Aralık 2017: Faiz oranı %16,64 olup vade aralığı 1 yıldan kısadır).

9. FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Faktoring şirketlerine borçlar (*)	165	40.245
Faktoring müşterilerine borçlar	135	25
Toplam	300	40.270

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

10. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Finansal kiralama borçları	245	327
Eksi: Ertilenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	(17)	(31)
	228	296

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	844	773
Toplam	844	773

12. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	98,47	19.693	98,47	19.693
Murat Başer	1,23	245	1,23	245
Mediha Başer	0,15	31	0,15	31
Neslihan Bayraktaroğlu	0,15	31	0,15	31
Hasan Başer	0,00	-	0,00	-
Toplam	100	20.000	100	20.000

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 20.000 TL (31 Aralık 2017: 20.000 TL)'dir. 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye her biri nominal 1 TL değerinde olan 20.000.000 adet (31 Aralık 2017: 20.000.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

13. KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yasal yedek akçeler	6.676	6.358
Diğer kar yedekleri	209	209
Toplam	6.885	6.567

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi ait yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülük detayı aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2018	Orijinal para birimleri		
	Avro	ABD Doları	TL Karşılığı
Diğer alacaklar	-	-	-
Toplam yabancı para varlıklar	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	(17)	-	(89)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(17)	-	(89)
Net finansal durum tablosu pozisyonu	(17)	-	(89)

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

15. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Teminat bilgileri:	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Alınan teminat senetleri(*)	9.881.293	9.306.210
Verilen teminat mektupları(**)	2.277	1.857
Toplam	9.883.570	9.308.067

(*) Alınan teminat senetlerinin 4.416.725 TL'lik kısmı kefaletler, 5.455.225 TL'lik kısmı alınan münzam senetler, 3.800 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 5.543 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: Alınan teminat senetlerinin 4.065.738 TL'lik kısmı kefaletler, 5.229.673 TL'lik kısmı alınan münzam senetler, 6.070 TL'lik kısmı alınan ipotekler, 4.729 TL'lik kısmı da alınan çek ve teminat senetlerinden oluşmaktadır).

(**) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla mahkemelere verilen 2.277 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1.857 TL verilen teminat mektubu bulunmaktadır).

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 (Devamı)

Emanet kıymetler:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Tahsile alınan çekler	137.882	228.207
Toplam	137.882	228.207

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	38
Toplam	-	38

16. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Factoring faiz gelirleri	21.980	9.613	19.750	11.055
Factoring komisyon gelirleri	2.902	1.259	3.508	1.887
Factoring masraf gelirler	234	96	118	67
	25.116	10.968	23.376	13.009

17. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Personel giderleri	(4.568)	(2.408)	(4.263)	(2.318)
Genel işletme giderleri	(2.383)	(1.171)	(1.798)	(904)
Kıdem tazminatı gideri	(122)	(81)	(137)	(77)
	(7.073)	(3.660)	(6.198)	(3.299)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Kullanılan kredilere verilen faizler	(7.943)	(3.573)	(8.749)	(5.229)
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	(1.422)	(155)	(3.629)	(2.142)
Finansal kiralama giderleri	(61)	(43)	(24)	(12)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2.757)	(1.537)	-	-
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(222)	(88)	-	-
	(12.405)	(5.396)	(12.402)	(7.383)

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.

2018 yılında uygulanan vergi oranı %22’dir (2017: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2018 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2017: %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.

Gelir vergisi stopajı:

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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)

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla cari yıl vergi giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(1.046)	(900)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri) (Dipnot 6)	(65)	238
	(1.111)	(662)

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Cari dönem vergi karşılığı	1.046	1.520
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(935)	(1.420)
Ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü	111	100

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Vergi öncesi kar	4.429	3.914
%22 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(974)	(783)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	(72)	(16)
Diğer indirim ve istisnalar	(65)	137
	(1.111)	(662)

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 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Net dönem karı	3.318	381	3.252	2.213
Ağırlıklı ortalama hisse adedi	20.000	20.000	20.000	20.000
	0,1659	0,01905	0,1626	0,1107

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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 2018 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %38 (31 Aralık 2017: %18) olarak gerçekleşmiştir.

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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Toplam Borçlar	90.773	181.156
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(113)	(211)
Net Borç	90.660	180.947
Toplam Özkaynak	34.753	32.663
Özkaynak/Net Borç Oranı	%38	%18

Finansal Risk Faktörleri

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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)

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 2018 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 2018 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)

Haziran 2018	Kar/Zarar		Özkaynaklar ⁽¹⁾	
	Yabancı Paranın değer kazanması	Yabancı Paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın 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	(9)	9	(9)	9
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	(9)	9	(9)	9
Toplam (3+6)	(9)	9	(9)	9

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

31 Aralık 2017	Kar/Zarar		Özkaynaklar ⁽¹⁾	
	Yabancı Paranın değer kazanması	Yabancı Paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - Avro net varlık/yükümlülüğü	(12)	12	(12)	12
2 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- Avro net etki (1 +2)	(12)	12	(12)	12
Toplam (3+6)	(12)	12	(12)	12

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2017: Bulunmamaktadır).

Sabit Faizli Finansal Araçlar

30 Haziran 2018

31 Aralık 2017

Finansal Varlıklar:

Factoring Alacakları	119.619	209.002
----------------------	---------	---------

Finansal Yükümlülükler:

Alınan Krediler	57.972	106.126
Factoring Borçları	300	40.270
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	228	296

Kredi riski yönetimi

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

Factoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış, çok sayıdaki 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.

30 HAZİRAN 2018 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)

2018	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	120.778	111
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	116.061	111
- 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	-	3.558	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.159	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	10.718	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(9.559)	-
- 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 2018 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)

2017	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	209.613	210
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	207.130	210
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	410	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.462	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	611	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	8.396	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(7.785)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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.

2018

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	57.972	57.972	43.458	14.057	457	-
Factoring Borçları	300	300	300	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	58.272	58.272	43.758	14.057	457	-

2017

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	106.126	106.126	56.773	48.637	716	-
Factoring Borçları	40.270	40.270	34.124	6.146	-	-
Toplam Yükümlülükler	146.396	146.396	90.897	54.783	716	-

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 2018	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			Toplam
	1. seviye	2. seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	41	-	41
31 Aralık 2017	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			Toplam
	1. seviye	2. seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	38	-	38
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	1	-	1

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen TL değerinde finansal varlığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2017 : 38 TL)

23. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAY

Bulunmamaktadır.

.....