

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İÇİNDEKİLER

SAYFA

SINIRLI DENETİM RAPORU	1
FİNANSAL DURUM TABLOSU	2-3
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	5
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	6
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	9-42

ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik 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 finansal bilgilerin, Optima Faktoring Anonim Şirketi 'nin 30 Haziran 2026 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.

İstanbul, 07 Ağustos 2026

**IŞIK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK ve BAĞIMSIZ
DENETİM A.Ş.**

An independent member of BKR International

**Mehmet Halim Şahin
Sorumlu Denetçi**

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	32.364	49.210	81.574	24.749	42.862	67.611
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI							
KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. Faktoring Alacakları	5	1.480.715	-	1.480.715	903.432	-	903.432
5.1 Faktoring Alacakları	5	1.463.768	-	1.463.768	881.948	-	881.948
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	5	1.463.768	-	1.463.768	881.948	-	881.948
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	85.053	-	85.053	92.663	-	92.663
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(68.106)	-	(68.106)	(71.179)	-	(71.179)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	104.557	-	104.557	102.702	-	102.702
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	640	-	640	895	-	895
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	28	8.244	-	8.244	20	-	20
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	3.266	-	3.266	6.403	-	6.403
XII. DİĞER AKTİFLER	11	26.961	236	27.197	16.453	-	16.453
ARA TOPLAM		1.656.747	49.446	1.706.193	1.054.654	42.862	1.097.516
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	2.800	-	2.800	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı	9	2.800	-	2.800	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1.659.547	49.446	1.708.993	1.054.654	42.862	1.097.516

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	12	1.090.577	-	1.090.577	565.104	-	565.104
II. FAKTORİNG BORÇLARI	14	107	-	107	1.745	-	1.745
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	13.957	-	13.957	7.038	-	7.038
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	9	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR							
ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
IV. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	17	10.120	-	10.120	7.497	-	7.497
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	10.120	-	10.120	7.497	-	7.497
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	28	21.485	-	21.485	13.514	-	13.514
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	10	21.511	-	21.511	20.844	-	20.844
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13-16	39.099	46.555	85.654	18.553	42.862	61.415
ARA TOPLAM		1.196.856	46.555	1.243.411	634.295	42.862	677.157
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		465.582	-	465.582	420.359	-	420.359
14.1 Ödenmiş Sermaye	18	250.000	-	250.000	50.000	-	50.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	54.037	-	54.037	54.139	-	54.139
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri	19	20.514	-	20.514	20.079	-	20.079
14.5.1 Yasal Yedekler		20.305	-	20.305	19.870	-	19.870
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		209	-	209	209	-	209
14.6 Kâr veya Zarar		141.031	-	141.031	296.141	-	296.141
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		91.800	-	91.800	206.331	-	206.331
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		49.231	-	49.231	89.810	-	89.810
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.662.438	46.555	1.708.993	1.054.654	42.862	1.097.516

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		10.450	-	10.450	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		322.433	-	322.433	194.411	-	194.411
III. ALINAN TEMİNATLAR	21	59.302.505	-	59.302.505	42.670.833	-	42.670.833
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	21	645.460	-	645.460	443.871	-	443.871
V. TAAHHÜTLER		1.200	-	1.200	800	-	800
5.1 Cayılamaz Taahhütler		1.200	-	1.200	800	-	800
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	21	2.446.598	23.748	2.470.346	1.437.299	15.348	1.452.647
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		62.728.646	23.748	62.752.394	44.747.214	15.348	44.762.562

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 VE 30 HAZİRAN 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2025
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22		439.252	248.421	398.954	189.666
FAKTORİNG GELİRLERİ			439.252	248.421	398.954	189.666
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			357.582	199.650	295.035	142.880
1.1.1 İskontolu			357.582	199.650	295.035	142.880
1.1.2 Diğer			-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			81.670	48.771	103.919	46.786
1.2.1 İskontolu			80.418	48.115	102.904	46.321
1.2.2 Diğer			1.252	656	1.015	465
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			-	-	-	-
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ			-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	25		(210.443)	(122.094)	(191.048)	(98.676)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(183.556)	(103.059)	(160.255)	(79.613)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			(15.420)	(12.221)	(24.081)	(13.328)
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(1.534)	(1.534)	(1.565)	(1.565)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(9.933)	(5.280)	(5.147)	(4.170)
III. BRÜT K/Z (I+II)			228.809	126.327	207.906	90.990
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23		(125.112)	(62.910)	(85.719)	(39.971)
4.1 Personel Giderleri			(92.046)	(46.150)	(60.778)	(27.651)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(2.892)	(1.483)	(2.194)	(1.152)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(30.174)	(15.277)	(22.747)	(11.168)
4.5 Diğer			-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			103.697	63.417	122.187	51.019
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24		13.682	1.949	13.738	7.662
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			7.258	3.718	3.567	2.545
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri			-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			35	30	-	-
6.7 Diğer			6.389	(1.799)	10.171	5.117
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26		(42.814)	(22.289)	(52.499)	(46.165)
7.1 Özel Karşılıklar			(42.814)	(22.289)	(52.499)	(46.165)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar			-	-	-	-
7.4 Diğer			-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27		(1)	-	(1.000)	(1.000)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			-	-	-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(1)	-	-	-
8.6 Diğer			-	-	(1.000)	(1.000)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			74.564	43.077	82.426	11.516
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-	-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			74.564	43.077	82.426	11.516
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28		(25.333)	(13.495)	(26.238)	(2.536)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	28		(21.485)	(13.894)	(24.158)	(417)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	10,28		(3.848)	-	(2.080)	(2.119)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	10,28		-	399	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			49.231	29.582	56.188	8.980
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)			49.231	29.582	56.188	8.980

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 VE 30 HAZİRAN 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2025
	Dipnot				
I. DÖNEM KARI /ZARARI		49.231	29.582	56.188	8.980
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(102)	524	220	112
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(102)	524	220	112
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme					
Artışları/Azalışları	7	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme					
Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm					
Kazançları/Kayıpları	17	(146)	749	(325)	(479)
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		-	-	-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	10	44	(225)	545	591
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)		49.129	30.106	56.408	9.092

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTÖRİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 VE 30 HAZİRAN 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER															
	ÖNCEKİ DÖNEM														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2024)	50.000	-	-	-	56.932	(2.169)	-	-	-	-	11.863	128.949	120.098	365.673
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	50.000				56.932	(2.169)					11.863	128.949	120.098	365.673
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir					448	(228)							56.188	56.408
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	0	0	0	0	(1.598)	0	0	0	0	0	2.316	98.541	-120.098	(20.839)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.839)	-	(20.839)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.316	(2.316)	-	0
11.3	Diğer	-	-	-	-	(1.598)	-	-	-	-	-	-	121.696	-120.098	0
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2025)		50.000	0	0	0	55.782	-2.397	0	0	0	0	14.179	227.490	56.188	401.242

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2025)	50.000	-	-	-	55.782	(1.643)	-	-	-	-	20.079	206.331	89.810	420.359
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	50.000	-	-	-	55.782	(1.643)	-	-	-	-	20.079	206.331	89.810	420.359
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(102)	-	-	-	-	-	-	49.231	49.129
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200.000)	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	435	85.469	(89.810)	(3.906)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.906)	-	(3.906)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	435	(435)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.810	(89.810)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2026)	250.000	-	-	-	55.782	(1.745)	-	-	-	-	20.514	91.800	49.231	465.582

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 VE 30 HAZİRAN 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Sınırlı denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Sınırlı denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2025
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		83.477	60.829
1.1.1 Alınan Faizler/Factoring Gelirleri		360.255	298.603
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(186.825)	(177.097)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		71.736	98.772
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.974	10.170
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	5.970	4.158
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	23	(92.046)	(60.778)
1.1.8 Ödenen Vergiler	28	(8.244)	(24.126)
1.1.9 Diğer		(78.343)	(88.873)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(68.211)	(39.216)
1.2.1 Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(590.862)	157.138
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		(3.122)	(60.404)
1.2.5 Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		(1.639)	39
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		6.919	1.869
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		513.320	(155.052)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		7.173	17.194
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		15.266	21.613
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	7	(10.624)	(1.558)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7-9	-	3.254
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		(10.624)	1.696
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		(3.906)	(20.839)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.534)	(1.565)
3.6 Diğer	18		
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit		(5.440)	(22.404)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		(798)	905
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.430	7.644
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	8.632	8.549

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Optima Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 1996 yılında kurulmuş olup, endüstriyel ve ticari kuruluşlara yurt içi faktoring hizmetleri sağlamaktadır.

Şirket'in merkezi Sümer Sok. No:1/B Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak Sarıyer - İstanbul Türkiye adresindedir.

30.06.2026 itibarıyla, Şirket İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve Beylikdüzü, Pendik, Ankara, Adana, Denizli, Antalya, Diyarbakır ve Gaziantep'te faaliyet gösteren 8 şubesi bulunmaktadır.

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 73 kişidir. (31 Aralık 2025: 59).

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

Finansal Tabloların Onaylanması

Ara dönem finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 07.08.2026 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler, finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Buna istinaden, BDDK’nın 11.01.2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Diğer taraftan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun, 18.12.2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca, 11.01.2024 tarihli ve 10825 sayılı kurul kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihli ekli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.1.4 Netleştirme

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

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in 30.06.2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

i) 30 Haziran 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Ağustos 2025’te KGK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (TFRS 9 ve TFRS 7’ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “sona erme tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile sınırsız sorumluluk doğurmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için TFRS 7’ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Yeni hükümler, geçmiş yıllar karları (zararları) kaleminin açılış bakiyesinde düzeltme yapılmak suretiyle geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

KGK tarafından, Eylül 2025’te “TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - Cilt 11”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – TFRS’leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, TFRS 1’de yer alan ifadeler ile TFRS 9’daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.

- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: TFRS 7’de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve TFRS 13’e referans eklenmiştir.

- TFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının TFRS 9’daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9’da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, “işlem bedeli”ne yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9’da değişiklik gerçekleştirilmiştir.

- TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – “Fiili vekilin” belirlenmesi: TFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

- TMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle “maliyet yöntemi” ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler

KGK, Ağustos 2025’te “Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler” değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7’ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, “kendi için kullanım” istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. “Kendi için kullanım” hükümleriyle ilgili olarak yapılan açıklığa kavuşturmalar geriye dönük olarak uygulanır, ancak riskten korunma muhasebesine izin veren hükümler ilk uygulama tarihi ya da sonrasında tanımlanan yeni riskten korunma ilişkilerine ileriye yönelik uygulanır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

TFRS 18 – Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025’te, TMS 1’in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlemlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18’in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 20 Standardı ile UMS 28’e yönelik değişiklik UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

UFRS 20 – Düzenlemeye Dayalı Varlıklar ve Düzenlemeye Dayalı Yükümlülükler Standardı

Mayıs 2026 tarihinde UMSK, düzenlemeye tabi varlıkların, düzenlemeye tabi yükümlülüklerin, düzenlemeye tabi gelirlerin ve düzenlemeye tabi giderlerin muhasebeleştirilmesi, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin hükümleri belirleyen UFRS 20’yi yayımlamıştır. UFRS 20, işletmelerin UFRS 15 gibi mevcut UFRS muhasebe standartlarını uygulayarak halihazırda sundukları bilgileri tamamlayan ek bilgileri sunmalarını gerektirecek ilave hükümler getirmektedir. Bu ek bilgiler, finansal tablo kullanıcılarının her bir raporlama döneminde sunulan düzenlemeye tabi mal veya hizmetler karşılığında tarifelere göre kabul edilebilir olan toplam bedeli ve buna ilişkin hak ve yükümlülükleri anlamalarına imkân sağlamaktadır.

2.5 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Finansman gelir ve giderleri

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

Finansal araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Factoring Alacakları ve Değer Düşüklüğü

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu factoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Factoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmı kazanılmamış faiz gelirleri olarak kaydedilmektedir.

Şirket tarafından factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı, factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilmektedir.

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

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

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 itibarıyla türev finansal araç bulunmamaktadır.

Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir.

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

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

(c) Maddi duran varlıklar

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen maddi varlıklar:

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

Maddi Varlıkların gerçeğe uygun değeri ile net defter değeri arasında ortaya çıkan yeniden değerlendirme artışı, özsermaye hesap grubu içerisinde yer alan "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları" hesabı ile 'Diğer Kapsamlı Gelir' de gösterilmiştir. Ayrıca, yeniden değerlendirme artış tutarı üzerinden ertelenmiş vergi karşılığı ayrılmış olup, yeniden değerlendirme artış tutarından düşülmüştür. (Dipnot 19). Takip eden yıllarda, bu varlıklara ilişkin amortismanlar belirlenen rayiç değerleri üzerinden ayrılmak suretiyle, gelir tablosuna yansıtılır. Yeniden değerlendirilmiş varlıkların satışında bu varlığa ait maliyet ve birikmiş amortismanlar ilgili hesaplardan düşüldükten sonra oluşan gelir ya da gider gelir tablosuna dahil edilmektedir, bu varlığa ait özkaynak hesap grubundaki yeniden değerlendirme tutarı ise, doğrudan geçmiş yıl kârlarına aktarılmaktadır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

(d) Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

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

Bilgisayar yazılımı

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

Maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömürleri 5 yıldır.

(e) Finansal Olmayan Varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

(f) Sermaye artışları

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

(g) Çalışanlara sağlanan faydalar

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

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

	30.Haz.2026	31.Ara.2025
İskonto oranı (%)	4,10	4,10
Beklenen maaş artış oranı (%)	22,10	22,10
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	98,0	97,1

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

(h) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

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

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

(i) Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

(j) Kur değişiminin etkileri

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

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

(k) Hisse başına kazanç

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

(l) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

(m) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

(n) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

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

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

(o) TFRS 16 Kiralama İşlemleri

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını;

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

30 Haziran 2026 itibari ile Şirket'in maliyet bedeli 14.172 TL ve birikmiş amortisman tutarı 5.618 TL olmak üzere, net defter bedeli 8.554 TL olan kullanım hakkı varlığı bulunmaktadır. (31.12.2025: net kullanım hakkı varlığı 2.231 TL, net kira yükümlülüğü 7.038 TL'dir.)

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

(p) Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

(r) İlişkili taraflar

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

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

(s) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar

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

(t) Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

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

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

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

Not 17 – Karşılıklar

Not 28 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler	3	-	1	-
Bankalar	32.361	49.210	24.748	42.862
~ Vadesiz mevduat	1.124	2.655	90	-
~ Vadeli mevduat (*)	4.855	-	4.730	-
~ Blokeli mevduat (**)	26.382	46.555	19.928	42.862
Toplam	32.364	49.210	24.749	42.862

(*) : 30 Haziran 2026: vadeli mevduatlar 3 aydan kısa olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı %38,5'dir.

(**) : 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla blokeli mevduat, Takasbank Para Piyasası işlemleri için tutulan nakit, garanti fonu teminatlarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2025: blokeli mevduat, Takasbank Para Piyasası işlemleri için tutulan nakit teminattan oluşmaktadır.)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 8.632 TL'dir. (30 Haziran 2025: 8.549 TL). Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler, blokeli mevduatları ile vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir.

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Factoring alacakları	1.586.730	-	958.140	-
Kazanılmamış faiz gelirleri (*)	(122.962)	-	(76.192)	-
Takipteki faktoring alacakları (**)	85.053	-	92.663	-
Factoring alacakları, brüt	1.548.821	-	974.611	-
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(68.106)	-	(71.179)	-
Factoring alacakları, (net)	1.480.715	-	903.432	-

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

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1.412.787	-	865.705	-
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	50.981	-	16.243	-
Değer düşüklüğüne uğramış (*)	85.053	-	92.663	-
Brüt toplam	1.548.821	-	974.611	-
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(68.106)	-	(71.179)	-
Net faktoring alacakları	1.480.715	-	903.432	-

(*) Bilanço da takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

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

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Dönem başı - 1 Ocak	71.179	27.500
Ayrılan karşılık (Dipnot 26)	42.814	86.971
Tahsilatlar	(5.970)	(5.331)
Aktiften Silinen	(39.917)	(37.961)
Dönem sonu - 31 Aralık	68.106	71.179

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
90 güne kadar	-	-
90 - 180 gün arası	30.184	12.991
180 - 360 gün arası	22.066	74.483
360 gün üzeri	32.803	5.189
Dönem sonu - 31 Aralık	85.053	92.663

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için alınan ipotek 69.500 TL'dir. (31 Aralık 2025: alınan ipotek 34.500 TL'dir.)

Ayrıca bilanço tarihi itibarıyla keşideci riskine karşılık 8.000 TL ipotek ve Şirket'in takipteki faktoring alacakları için 10.250 TL araç ve taşınır rehni tesis edilmiştir. (31 Aralık 2025: keşideci riskine karşılık ipotek 48.000 TL ve araç rehni tesisi 1.250 TL)

30 Haziran 2026 itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarından 127.310 TL (31 Aralık 2025: 165.884 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış, bu alacakların 30.628 TL'lik kısmı (31 Aralık 2025: 45.782

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

TL) bilanço dönemi itibarıyla tahsil edilmiştir. 2025 yılında yapılan protokollerin ise 27.685 TL'lik kısmı bilanço tarihi itibarıyla tahsilat edilmiştir.

Ayrıca geçmiş yıllara ait takipteki alacaklardan bilanço dönemi itibarıyla 5.970 TL tahsilat sağlanmıştır. (31 Aralık 2025: 5.331 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacağı 50.981 TL tutarındadır. (2025: 16.243 TL).

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

Sektör	30/06/2026		31/12/2025	
	TL (*)	Oran (%)	TL (*)	Oran (%)
Toptan ve Perakende Tic. Mot. Ar. Servis Hiz.	319.267	20,30	248.650	26,11
İnşaat	427.896	27,20	276.155	28,99
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	29.352	1,87	10.946	1,15
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	27.205	1,73	5.532	0,58
Otel ve Restoranlar (Turizm)	24.739	1,57	3.976	0,42
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	6.900	0,44	6.002	0,63
Makine ve Techizat Sanayi	57.012	3,62	19.770	2,08
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	19.785	1,26	4.200	0,44
Perakende Ticaret ve Kişisel	94.329	6,00	37.628	3,95
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	93.799	5,96	42.014	4,41
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	15.429	0,98	11.145	1,17
Araştırma, Danışmanlık Reklam	103.353	6,57	75.111	7,89
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	8.550	0,54	4.400	0,46
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	5.829	0,37	5.715	0,60
Ulaşım Araçları Sanayi	17.347	1,10	6.219	0,65
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	52.505	3,34	10.883	1,14
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	7.221	0,46	1.548	0,16
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	3.333	0,21	780	0,08
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	14.790	0,94	24.100	2,53
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	15.745	1,00	8.554	0,90
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	24.404	1,55	7.263	0,76
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	72.875	4,63	90.078	9,46
Karayolu Yük Taşımacılığı	77.129	4,90	20.121	2,11
Karayolu Yolcu Taşımacılığı	3.750	0,24	14.151	1,49
Kiralama	6.239	0,40	-	-
Emlak Komisyonculuğu	10.860	0,69	-	-
Diğer	33.257	2,13	17.544	1,84
Toplam	1.572.900	100,00	952.485	100,00

(*) : Faktoring alacaklarına ait sektörel dağılım tablosundaki tutarlardan 122.962 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmemiş, 14.202 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları ise eklemiştir. 85.053 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir. (31.12.2025- Faktoring alacaklarına ait sektörel dağılım tablosundaki tutarlardan 76.192 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmemiş ve 8.131 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 92.663 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir.)

6 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
İlişkili taraflardan sağlanan gelirler		
AB Holding A.Ş.	49	37
Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (*)		
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	21.653	16.584

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Maddi duran varlıklar		
Maliyet	126.487	125.489
Birikmiş amortismanlar (-)	(30.484)	(25.018)
Net	96.003	100.471
Kullanım hakkı varlıkları		
Maliyet	14.172	6.678
Birikmiş amortismanlar (-)	(5.618)	(4.447)
Net	8.554	2.231
Genel toplam	104.557	102.702

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

Maliyet	31.12.2025	Girisler	Cıkışlar (-)	30.06.2026
Mobilya ve demirbaşlar	6.444	998	-	7.442
Taşıtlar	43.781	-	-	43.781
Özel Maliyetler	215	-	-	215
Binalar	75.049	-	-	75.049
Kullanım Hakkı Varlıkları	6.678	7.494	-	14.172
İcradan Alınan Stoklar	-	-	-	-
Toplam	132.167	8.492	-	140.659
Birikmiş Amortismanlar				
Mobilya ve demirbaşlar	4.186	392	-	4.578
Taşıtlar	17.613	4.330	-	21.943
Özel Maliyetler	215	-	-	215
Binalar	3.004	744	-	3.748
Kullanım Hakkı Varlıkları	4.447	1.171	-	5.618
Toplam	29.465	6.637	-	36.102
Net Defter Değeri	102.702			104.557

30 Haziran 2026 itibarı ile Şirket'in maliyet bedeli 14.172 TL ve birikmiş amortisman tutarı 5.618 TL olmak üzere, net defter bedeli 8.554 TL olan kullanım hakkı varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: kullanım hakkı varlıklarının maliyet bedeli 6.678 TL ve birikmiş amortisman tutarı 4.447 TL olmak üzere, net defter bedeli 2.231 TL'dir).

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen maddi duran varlıklar:

Şirketin aktifinde bulunan gayrimenkul ile taşıt araçları gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmiştir. Gerçeğe uygun değer, 31.12.2023 itibarıyla SPK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel bir değerlendirme kuruluşu tarafından yapılan değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

Söz konusu değerlendirme raporlarına göre, 30.06.2026 itibarıyla, gerçeğe uygun değer ile net defter değeri arasında ortaya çıkan yeniden değerlendirme artış tutarı 77.475 TL'dir. (31.12.2025: 77.475 TL'dir.)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere maddi olmayan duran varlıkların ve birikmiş amortismanların yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31.12.2025</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar (-)</u>	<u>30.06.2026</u>
Maliyet				
Haklar	2.400	-	-	2.400
Birikmiş itfa payı (-)				
Haklar	1.505	255	-	1.760
Net Defter Değeri	895			640

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

	<u>30 Haziran 2026</u>	<u>31 Aralık 2025</u>
Satış amaçlı elde tutulan gayrimenkul (Ankara Sincan dükkan)	2.800	-
Toplam	2.800	-

10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

	<u>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</u>		<u>Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)</u>	
	<u>30.06.2026</u>	<u>31.12.2025</u>	<u>30.06.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
<u>Ertelenmiş Vergi Aktifi /</u>				
<u>(Ertelenmiş Vergi Pasifi)</u>				
Kazanılmamış faktoring gelirleri	171	10.497	51	3.149
Kıdem tazminatı karşılığı	10.120	7.497	3.036	2.249
Kullanım hakkı varlıkları	596	1.497	179	449
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	606	4.682	182	1.405
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme fonu	(77.475)	(77.475)	(21.693)	(21.693)
Ertelenmiş vergi varlıkları				
/ yükümlülükleri (-), (net)	(65.982)	(53.302)	(18.245)	(14.441)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri (-)	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bilanço gösterimi		
Ertelenmiş vergi varlıkları	3.266	6.403
Ertelenmiş yükümlülükleri (-)	(21.511)	(20.844)
Net	(18.245)	(14.441)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 Ocak itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi/(pasifi)	(14.441)	(11.927)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri) (Not 28)	(3.848)	(2.736)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	44	222
Kapanış bakiyesi	(18.245)	(14.441)

11 - DİĞER ALACAKLAR

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Dava ve mahkeme masraf alacakları	803	-	3.225	-
Diğer (*)	26.158	236	13.228	-
Toplam	26.961	236	16.453	-

(*) İlgili bakiyenin 14.202 TL'lik kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşteri BSMV tutarı, 9.398 TL'lik kısmı peşin ödenmiş muhtelif giderler, 2.794 TL'lik kısmı ise peşin ödenen faktoring faiz giderleri tutarındır. (31 Aralık 2025: müşteri BSMV 8.131 TL ve peşin ödenen faktoring faiz giderleri 2.048 TL).

12 - ALINAN KREDİLER**Finansal Borçlar:**

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	1.004.204	-	534.466	-
Kredilere ilişkin faiz ve gider reeskontları	14.990	-	2.838	-
Faktoring şirketlerine borçlar (*)	71.383	-	27.800	-
Toplam	1.090.577	-	565.104	-

30.06.2026 ve 31.12.2025 tarihi itibarıyla, alınan krediler ile ilgili bilgiler aşağıdadır:

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
TL	%43,92	1.019.194	1.019.194	%41,09	537.304	537.304
Toplam		1.019.194	1.019.194		537.304	537.304

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla alınan kredilerin tamamı 1 yıldan kısa vadeli. (31 Aralık 2025: kredilerin tamamı 1 yıldan kısa vadeli.)

Kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %43,92 aralığındadır. (31 Aralık 2025: Faiz oranı %41,09).

30.06.2026 itibarıyla, Takasbank Para Piyasası işlemleri için 72.937 TL tutarında bloke teminat bulunmaktadır. (31.12.2025: Takasbank Para Piyasası işlemleri için 58.177 TL tutarında bloke teminat mevcuttur.) (Dipnot 4).

(*): Faktoring şirketlerine borçlar, 1 yıldan kısa vadeli olup, faiz oranı %43,92'dir. (31 Aralık 2025: Faiz oranı %42,75).

13 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Ortaklara borçlar (*)	-	46.555	-	42.862
Dışardan sağlanan faydalara ilişkin borçlar	3.532	-	1.543	-
Toplam	3.532	46.555	1.543	42.862

(*): 30.06.2026 itibarıyla, Şirket ortağı tarafından 46.555 TL (1.000 Bin ABD\$) tutarında finansman desteği sağlanmıştır. (31 Aralık 2025: 42.862 TL (1.000 Bin ABD\$)).

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen komisyonlar	24.198	-	10.497	-
Toplam	24.198	-	10.497	-

14 - FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring müşterilerine borçlar	107	-	1.745	-
Toplam	107	-	1.745	-

15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralama borçları	13.957	-	7.038	-
Toplam	13.957	-	7.038	-

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek BSMV	4.854	2.078
Ödenecek gelir vergisi	3.015	2.450
Ödenecek SSK primleri	3.413	1.900
Diğer vergiler	87	85
Toplam	11.369	6.513

17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	10.120	7.497
Toplam	10.120	7.497

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Şirket'in kıdem tazminat karşılığı 64.949 TL (31 Aralık 2025: 53.920 TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartları Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasına yönelik varsayımlar kullanılmıştır.

1 Ocak - 30 Haziran 2026 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2025 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	7.497	6.922
Hizmet maliyeti	1.520	2.095
Faiz maliyeti	1.371	2.033
Dönem içinde ödenen (-)	(414)	(2.801)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	146	(752)
Dönem sonu	10.120	7.497

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

18 - ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	98,74	246.849	98,74	49.370
Murat Başer	1,00	2.509	1,00	502
Mediha Başer	0,13	321	0,13	64
Neslihan Bayraktaroğlu	0,13	321	0,13	64
Hasan Başer	0,00	-	0,00	0,077
Toplam	100,00	250.000	100,00	50.000

Şirket'in 30.06.2026 itibarıyla ödenmiş sermayesi 250.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 250.000.000 hisseden oluşmaktadır. (31.12.2025: ödenmiş sermayesi 50.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 50.000.000 hisseden oluşmaktadır.). Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket Genel Kurulu'nun 30.12.2025 tarihli kararı doğrultusunda, 12.01.2026 tarihinde, Şirketin sermayesi 50.000 TL'den 250.000 TL'ye çıkartılmış olup, artış tutarı olan 200.000 TL geçmiş yıl karlarından karşılanmıştır. Sermaye artışı 12.01.2026 tarih, 11498 sayılı Ticaret Sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

**19 – KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMiŞ DiĞER
KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER / KAR YEDEKLERİ****Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Dipnot 17) (*)	55.782	55.782
Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(1.745)	(1.643)
Toplam	54.037	54.139

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Açılış, dönem başı	79.072	79.072
Dönem içi değerlendirme artışları (Dipnot 17)	-	-
Dönem içinde çıkışlar (-) (**)	(1.598)	(1.598)
Toplam	77.474	77.474
Ertelenmiş vergi karşılık gideri (Dipnot 10)	(21.692)	(21.692)
Dönem sonu	55.782	55.782

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kar Yedekleri

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yasal yedek akçeler	20.305	19.870
Diğer kar yedekleri	209	209
Toplam	20.514	20.079

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.

20- YABANCI PARA POZİSYONU

Yabancı Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Şirketin 30.06.2026 ve 31.12.2025 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyon tablosu aşağıdaki gibidir:

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU					
	30.06.2026			31.12.2025	
	TL karşılığı	Bin ABD Doları	Bin Avro	TL karşılığı	Bin ABD Doları
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri (Bankalar)	49.210	1000	50	42.862	1.000
Verilen depozito ve teminatlar	236	5	-	-	-
Toplam varlıklar	49.446	1.005	50	42.862	1.000
Yükümlükler					
Diğer borçlar (Ortaklara borçlar)	46.555	1.000	-	42.862	1.000
Toplam	46.555	1.000	-	42.862	1.000
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	2.891	5	50	-	-

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
Cari dönem	30.06.2026	
	Kar/Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %10 değişmesi halinde:		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	23	-23
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	23	-23
Avro kurunun %10 değişmesi halinde:		
1- Avro net varlık/yükümlülüğü	265	-265
2- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- Avro net etki (1+2)	265	-265
Genel Toplam	288	-288

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
Önceki dönem	31.12.2025	
	Kar/Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %10 değişmesi halinde:		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	-	-

21 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERBilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:**Teminat bilgileri:**

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat senetleri (*)	59.302.505	-	42.670.833	-
Toplam	59.302.505	-	42.670.833	-

(*): 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla alınan teminat senetlerinin 33.482.509 TL'lik kısmı kefaletler, 25.710.534 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 69.500 TL'lik kısmı müşterilerden alınan ipotek ve 10.250 TL'lik kısmı rehinlerden, 8.000 TL'lik kısmı keşidecilerden alınan ipoteklerden, 21.711 TL'lik kısmı ise yasal takip müşterilerinden alınan teminat senetlerinden oluşmaktadır.

(31 Aralık 2025: alınan teminat senetlerinin 24.382.594 TL'lik kısmı kefaletler, 18.182.028 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 34.500 TL'lik kısmı müşterilerden alınan ipotek ve 1.250 TL'lik kısmı rehinlerden, 48.000 TL'lik kısmı keşidecilerden alınan ipoteklerden, 22.461 TL'lik kısmı ise yasal takip müşterilerinden alınan teminat senetlerinden oluşmaktadır.)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in A.B Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Şirket tarafından A.B. Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır).

Verilen teminatlar:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminatlar	645.460	-	443.871	-
Toplam	645.460	-	443.871	-

Emanet kıymetler:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	2.446.598	23.748	1.437.299	15.348
Toplam	2.446.598	23.748	1.437.299	15.348

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Factoring faiz gelirleri	357.582	199.650	295.035	142.880
Factoring komisyon gelirleri	80.418	48.115	102.904	46.321
Factoring masraf gelirleri	1.252	656	1.015	465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	439.252	248.421	398.954	189.666

23 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Personel giderleri	92.046	46.150	60.778	27.651
Genel işletme giderleri	30.174	15.277	22.747	11.168
Kıdem tazminatı gideri	2.892	1.483	2.194	1.152
Toplam	125.112	62.910	85.719	39.971

24 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Bankalardan alınan faizler	7.258	3.718	3.567	2.545
Kambiyo karları	35	30	-	-
Diğer faiz gelirleri	3.933	873	2.394	1.325
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	1.385	-2.929	4.158	1.042
Diğer	1.071	257	3.619	2.750
Toplam	13.682	1.949	13.738	7.662

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 – FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Kullanılan kredilere verilen faizler	181.630	101.904	156.271	77.566
Yurtdışından Kullanılan kredilere verilen faizler	1.926	1.155	3.984	2.047
Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	15.420	12.221	24.081	13.328
Finansal kiralama giderleri	1.534	1.534	1.565	1.565
Verilen ücret ve komisyonlar	9.933	5.280	5.147	4.170
Toplam	210.443	122.094	191.048	98.676

26 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özel karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Özel karşılık gideri	42.814	22.289	52.499	46.165
Toplam	42.814	22.289	52.499	46.165

27 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Kambiyo işlemleri zararı	1	-	-	-
Diğer	-	-	1.000	1.000
Toplam	1	-	1.000	1.000

28 - VERGİLER

Cari dönem vergi varlığı

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak – 31 Aralık 2025
Peşin ödenen vergiler	8.244	-
İndirilecek Kdv	-	20
Toplam	8.244	20

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi kanunun geçici maddesi 13'e istinaden, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2026 ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %30 olarak uygulanacaktır. 2026 yılında üçer aylık mali kar üzerinden %30 oranında geçici vergi uygulanmıştır. (2025: %30).

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden 30 Nisan günü akşamına kadar beyan edilmekte ve 30 Nisan sonuna kadar ödenmektedir.

Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

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

Dönem vergi gideri ve ertelenen vergi

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

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

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

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirketin vergi borcu aşağıdaki gibidir aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak – 31 Aralık 2025
Cari dönem vergi borcu	21.485	13.514
Toplam	21.485	13.514

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren yıla ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(21.485)	(13.894)	(24.158)	(417)
Ertelenmiş vergi gideri /(geliri) (Dipnot 10)	(3.848)	399	(2.080)	(2.119)
Cari yıl vergi gideri	(25.333)	(13.495)	(26.238)	(2.536)

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Vergi öncesi kar	74.565	82.426
%30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(22.369)	(24.728)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	(2.963)	(1.510)
Vergi oranındaki değişiklik etkisi	-	-
Cari yıl vergi gideri	(25.333)	(26.238)

29 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

30 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye risk yönetimi

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

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %39,71 (31 Aralık 2025: %68,96) olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Toplam Borçlar	1.243.411	677.157
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(81.574)	(67.611)
Net Borç	1.161.837	609.546
Toplam Özkaynak	465.582	420.359
Özkaynak/Net Borç Oranı	40,07%	68,96%

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

b. Önemli muhasebe politikaları

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

c. Finansal Risk Faktörleri

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

d. Piyasa Riski

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

e. Kur Riski

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz varlık ve yükümlülükleri tablosu dipnot 20'de verilmiştir.

f. Faiz Oranı Riski

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

Değişken faizli yükümlülüklerin analizinde dönem sonlarındaki bakiyenin tüm yıl boyunca var olduğu varsayımı kullanılarak hesaplanır. Şirket yönetimi, faiz oranlarında %10'lık bir dalgalanma senaryosuna göre Şirket'in faiz oranı duyarlılığını ölçmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmaması dolayısıyla (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %10'lık bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2025: Değişmeyecektir).

<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları	1.480.715	903.432
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	1.090.577	565.104
Factoring Borçları	107	1.745
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	13.957	7.038

g. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

taflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır. 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.

30 Haziran 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Haziran 2026	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	1.480.714	8.634
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1.463.768	8.634
- 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	-	16.947	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	85.053	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-68.106	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 Haziran 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	Faktoring Alacakları		
31 Aralık 2025	İlişkili	Diğer	Bankalardaki
	Taraf	Taraf	Mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	903.432	4.820
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	881.948	4.820
- 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	-	21.484	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	92.663	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-71.179	-
- 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 Haziran 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

h. Likidite risk yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

30 Haziran 2026

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.090.577	1.090.577	1.052.137	38.440	-	-
Faktoring Borçları	107	107	107	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.090.683	1.090.683	1.052.243	38.440	-	-

31 Aralık 2025

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	565.104	565.104	537.337	7.768	-	-
Faktoring Borçları	1.745	1.745	1.745	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	566.849	566.849	539.082	7.768	-	-

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 Haziran 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır).

31 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.