

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ
İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLAR**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş.
Yönetim Kurulu'na:

Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şirket Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Şirket Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 17 Mayıs 2007 tarih ve 26525 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Ancak, amacımız iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, bağımsız denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, Şirket yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç kontrol sistemi arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Şartlı Görüşün Dayanağı:

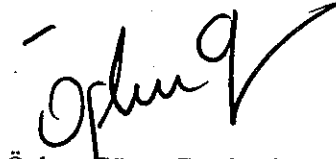
Şirket 2011 yılında, 25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı (I. Mükerrer) Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren, 6111 Sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” hükümlerinden yararlanmıştır. Bu kapsamda Not 33’te belirtildiği üzere, 2008 yılına ait kesinleşmemiş ve dava safhasında bulunan ihtilaflı vergi borçlarına ilişkin 202 Bin TL ve 2006, 2007 ve 2009 yıllarına ait kurumlar vergisi matrah artırımlarına ilişkin 468 Bin TL olmak üzere toplamda 670 Bin TL vadeli borcu bulunmakta olup, bu tutar ekli finansal tablolara gider olarak yansıtılmamıştır.

Şartlı Görüş:

Görüşümüze göre, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun etkisi haricinde, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş.’nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 28 Şubat 2013

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

Bilanço.....	1-2
Nazım Hesaplar.....	3
Gelir Tablosu.....	4
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri.....	5
Özkaynak Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Kar Dağıtım Tablosu.....	8
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	9-47
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....	9
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	9-15
Not 3 Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları.....	15-24
Not 4 Bankalar.....	25
Not 5 Faktoring Alacakları.....	25-27
Not 6 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	27
Not 7 Maddi Duran Varlıklar.....	28-29
Not 8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....	29
Not 9 Satış Amaçlı Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net).....	29
Not 10 Ertelenen Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	30
Not 11 Diğer Aktifler.....	30
Not 12 Alınan Krediler.....	31
Not 13 Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar.....	32
Not 14 Faktoring Borçları	32
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....	32
Not 16 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler.....	32
Not 17 Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler.....	32
Not 18 Borç ve Gider Karşılıkları.....	33
Not 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	33-34
Not 20 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	34
Not 21 Kar Yedekleri.....	35
Not 22 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....	35
Not 23 Yabancı Para Pozisyonu.....	35-36
Not 24 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler.....	36
Not 25 Bölümlere Göre Raporlama	36
Not 26 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar.....	36
Not 27 Esas Faaliyet Gelirleri.....	36
Not 28 Esas Faaliyet Giderleri	37
Not 29 Diğer Faaliyet Gelirleri.....	37
Not 30 Finansman Giderleri.....	37
Not 31 Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar.....	37
Not 32 Diğer Faaliyet Giderleri.....	38
Not 33 Vergiler.....	38-39
Not 34 Hisse Başına Kazanç.....	39
Not 35 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık, Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar.....	39
Not 36 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	40-47

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31 12 2012)			(31 12 2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER		1	-	1	-	-	-
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		-	-	-	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	4	1.127	7	1.134	9.792	8	9.800
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	5	122.791	-	122.791	112.913	-	112.913
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		122.791	-	122.791	112.913	-	112.913
6.1.1 Yurt İçi		127.248	-	127.248	117.220	-	117.220
6.1.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		4.457	-	4.457	4.307	-	4.307
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Yurt İçi		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.1.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	5	1.157	-	1.157	687	-	687
9.1 Takipteki Faktoring Alacakları		15.480	-	15.480	10.241	-	10.241
9.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
9.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
9.4 Özel Karşılıklar (-)		(14.323)	-	(14.323)	(9.554)	-	(9.554)
X. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
10.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
10.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
10.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XI. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	1.078	-	1.078	3.286	-	3.286
XVI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	73	-	73	48	-	48
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		73	-	73	48	-	48
XVII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	448	-	448	1.213	-	1.213
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	183	-	183	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı		183	-	183	-	-	-
16.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	11	5.076	-	5.076	533	-	533
AKTİF TOPLAMI		131.934	7	131.941	128.472	8	128.480

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2012)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	12	54.742	-	54.742	73.508	-	73.508
III.	FAKTORİNG BORÇLARI	14	48.520	-	48.520	28.543	-	28.543
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		1	-	1	2	-	2
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(1)	-	(1)	(2)	-	(2)
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	13	31	-	31	22	-	22
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	13	805	-	805	694	-	694
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	17	390	-	390	447	-	447
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI		221	-	221	278	-	278
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	19	221	-	221	207	-	207
10.3	Diğer Karşılıklar	18	-	-	-	71	-	71
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		27.232	-	27.232	24.988	-	24.988
14.1	Ödenmiş Sermaye	20	16.000	-	16.000	16.000	-	16.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.4	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.5	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Riskten Korunma Değerleme Farkları (Btkin kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr Yedekleri	21	3.438	-	3.438	2.670	-	2.670
14.3.1	Yasal Yedekler		3.406	-	3.406	2.563	-	2.563
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		32	-	32	107	-	107
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		7.794	-	7.794	6.318	-	6.318
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	22	-	-	-	863	-	863
14.4.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.794	-	7.794	5.455	-	5.455
PASİF TOPLAMI			131.941	-	131.941	128.480	-	128.480

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş. NAZİM HESAPLAR								
NAZİM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2012)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ (*)		133.966	-	133.966	118.577	-	118.577
III.	ALINAN TEMİNATLAR		1.643	102	1.745	353	-	353
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	24	938	-	938	256	-	256
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
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.	TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		147.414	4.348	151.762	131.524	4.820	136.344
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI			283.961	4.450	288.411	250.710	4.820	255.530

(*) 2012 yılı içerisinde takibe intikal eden müşterilere ait 6.718 Bin TL (2011: 1.357 Bin TL) tutarındaki faturaları içermektedir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş. GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01 01-31 12 2012)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01 01-31 12 2011)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		27	40.928	32.339
FAKTÖRİNG GELİRLERİ				
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			34.724	27.073
1.1.1 İskontolu			34.622	27.073
1.1.2 Diğer			102	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			6.204	5.266
1.2.1 İskontolu			5.395	4.390
1.2.2 Diğer			809	876
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER				
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
KİRALAMA GELİRLERİ				
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
II. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		28	11.975	9.770
2.1 Personel Giderleri			6.759	6.053
2.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			59	21
2.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
2.4 Genel İşletme Giderleri			5.157	3.696
2.5 Diğer			-	-
III. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		29	3.560	812
3.1 Bankalardan Alınan Faizler			367	368
3.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			-	-
3.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-
3.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			-	-
3.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
3.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			-	-
3.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			-	-
3.4 Temettü Gelirleri			-	-
3.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr			-	-
3.5.1 Türev Finansal İşlemlerden			-	-
3.5.2 Diğer			-	-
3.6 Kambyo İşlemleri Kâr			2	6
3.7 Diğer			3.191	438
IV. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		30	17.507	15.095
4.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			10.322	9.038
4.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			7.185	5.959
4.3 Finansal Kiralama Giderleri			-	98
4.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
4.5 Diğer Faiz Giderleri			-	-
4.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar			-	-
V. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)		5,31	5.323	1.377
VI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		32	1	2
6.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşüş Gideri			-	-
6.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			-	-
6.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			-	-
6.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-
6.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri			-	-
6.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş			-	-
6.2.3 Şerefiye Değer Düşüş Gideri			-	-
6.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-
6.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri			-	-
6.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			-	-
6.4 Kambyo İşlemleri Zararı			1	2
6.5 Diğer			-	-
VII. NET FAALİYET K/Z (I+...+VI)			9.682	6.907
VIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK			-	-
IX. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-	-
X. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VII+VIII+IX)			9.682	6.907
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		33	1.888	1.452
11.1 Cari Vergi Karşılığı			1.123	1.642
11.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		10,33	765	-
11.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10,33	-	190
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XI)			7.794	5.455
XIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
13.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
13.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları			-	-
13.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XIV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
14.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
14.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları			-	-
14.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XV. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII-XIV)			-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
16.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			-	-
XVIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XII+XVII)			7.794	5.455
Hisse Başına Kâr Zarar		34	-	-

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BIN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01 01-31 12 2012)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01 01-31 12 2011)
I.	MENKUL DEĞER DEĞER ARTIŞ FONUNA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
1.1	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme	-	-
1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zaran (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
5.2	Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
6.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zaran (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
6.2	Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	-	-

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12.508	5.695
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		34.574	26.602
1.1.2 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.290	5.958
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		738	284
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5,29	554	352
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	28	(6.739)	(6.053)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.239)	(2.012)
1.1.9 Diğer		(21.650)	(19.436)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(10.612)	(812)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(15.521)	(3.613)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		4.307	(4.008)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		19.977	(14.609)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(19.350)	21.294
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(25)	124
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.896	4.883
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	(475)	(159)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4.804	57
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	8	(70)	(49)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4.259	(151)
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		(5.550)	(4.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(498)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(5.550)	(4.498)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	2
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		605	236
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	530	294
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	1.135	530

OPTİMA FAKTÖRİNG A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01 01-31 12 2012)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (***) (01 01-31 12 2011)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KÂRI (**)		9.714	7.877
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(1.888)	(1.452)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(1.123)	(1.642)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		(765)	190
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) (**)		7.826	6.425
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	(265)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (****)		(1.521)	(190)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		6.305	5.970
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	(800)
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	(800)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	(4.750)
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	(4.750)
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	(578)
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	(578)
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	0,35
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	34,69
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2012 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Genel Kurul tarafından onaylanmadığı için 2012 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

(**) 2012 yılı kar dağıtımına 32 Bin TL tutarındaki olağanüstü yedekler de dahil edilmiştir (2011 yılı kar dağıtımına 107 Bin TL tutarındaki olağanüstü yedekler de dahil edilmiştir).

(***) Şirket Genel Kurulu'nda kar dağıtımını Vergi Usul Kanunu'na göre hesaplanan rakamlar üzerinden yapmıştır.

(****) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şirket'in ertelenmiş vergi geliri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

Şirket 2012 yılı içerisinde gayrimenkulünü ortaklarından AB Holding A.Ş.'ye satılmış olup bu satıştan kaynaklanan 1.521 Bin TL'lik tutarı 2013 yılında özel fonlara aktaracağı için dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş. ("Şirket"), Temmuz 1996 yılında kurulmuş olup, endüstriyel ve ticari kuruluşlara yurt içi faktoring hizmetleri sağlamaktadır. Şirket'in merkezi Sümer Sok. No:3 Ayazağa Tic. Mrk. B Blok Kat:11 Maslak/Şişli-İstanbul Türkiye adresindedir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 83'tür (2011: 76).

Ödenecek Temettü

Rapor tarihi itibarıyla Şirket'in almış olduğu herhangi bir temettü dağıtım kararı bulunmamaktadır.

25 Nisan 2012 tarihi itibarıyla alınan Olağan Genel Kurul toplantı kararı gereğince Şirket'in fevkalade ihtiyatlara alınmış bulunan geçmiş yıl safi karlarından hissedarlara kar payı dağıtılması görüşülerek, Şirket'in 2011 yılı karı ve fevkalade ihtiyatlara alınmış olan 2011 yılı safi Şirket karından Türk Ticaret Kanunu ("TTK") uyarınca ve ana sözleşme gereği kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan net karın hissedarlara hisseleri nispetinde Yönetim Kurulu'nun belirleyeceği tarihlerde dağıtılmasına karar verilmiştir. 7 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden bu tutarın 5.550 Bin TL'si dağıtılmıştır.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 28 Şubat 2013 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, faaliyetlerini 17 Mayıs 2007 tarih ve 26525 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Şirket faaliyetlerinin muhasebeleştirilmesinde, 10 Ekim 2006 tarihli ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğe dayanılarak hazırlanan ve 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ hükümleri uygulanmaktadır.

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Kullanılan Para Birimi

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Şirket'in sunum ve dipnot açıklamalarını etkileyen yeni ve revize edilmiş standartlar

UFRS 7 (Değişiklikler) Sunum – Finansal Varlıkların Transferi

UFRS 7'de yapılan değişiklikler, finansal varlıkların transferine ilişkin dipnot açıklamalarını arttırmayı amaçlamıştır. UFRS 7'de yapılan değişiklikler finansal varlıkların transferini içeren işlemlere ilişkin ek dipnot yükümlülükleri getirmektedir. Bu değişiklikler bir finansal varlık transfer edildiği halde transfer edenin hala o varlık üzerinde etkisini sürdürdüğünde maruz kalınan riskleri daha şeffaf olarak ortaya koyabilmek adına düzenlenmiştir. Bu değişiklikler ayrıca finansal varlık transferlerinin döneme eşit olarak yayılmadığı durumlarda ek açıklamalar gerektirmektedir. Şirket, müşterilerden temlik alınan faturalarının bir kısmını başka faktoring şirketlerine temlik etmiştir. UFRS 7'deki değişikliklerin uygulanması ile birlikte bu temlik işlemiyle ilgili olarak gerekli açıklamalar yapılmıştır.

Şirket'in finansal performansını ve/veya bilançosunu etkileyen yeni ve revize edilmiş standartlar

Bulunmamaktadır.

2012 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

UMS 12 (Değişiklikler) Ertelenmiş Vergi – Mevcut Aktiflerin Geri Kazanımı

UMS 12'de yapılan değişiklikler, 1 Ocak 2012 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. UMS 12 uyarınca varlığın defter değerinin kullanımı ya da satışı sonucu geri kazanılıp, kazanılmamasına bağlı olarak varlıkla ilişkilendirilen ertelenmiş vergisini hesaplaması gerekmektedir. Varlığın UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller standardında belirtilen gerçeğe uygun değer yöntemi kullanılarak kayıtlara alındığı durumlarda, defter değerinin geri kazanılması işlemi varlığın kullanımı ya da satışı ile olup olmadığının belirlenmesi zorlu ve subjektif bir karar olabilir. Standartta yapılan değişiklik, bu durumlarda varlığın geri kazanılmasının satış yoluyla olacağı tahmininin seçilmesini söyleyerek pratik bir çözüm getirmiştir. Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmadığından standarttaki değişikliğin finansal tablolara etkisi olmamıştır.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

UMS 1 (Değişiklikler)	<i>Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu¹</i>
UMS 1 (Değişiklikler)	<i>Karşılaştırmalı Bilgi Sunumuna İlişkin Yükümlülüklerin Netleştirilmesi²</i>
UFRS 9	<i>Finansal Araçlar⁵</i>
UFRS 13	<i>Gerçeğe Uygun Değer Ölçümleri³</i>
UFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Sunum – Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi³</i>
UFRS 9 ve UFRS 7 (Değişiklikler)	<i>UFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi³</i>
UMS 19 (2011)	<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalar³</i>
UMS 27 (2011)	<i>Bireysel Finansal Tablolar³</i>
UMS 32 (Değişiklikler)	<i>Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi⁴</i>
UFRSlere Yapılan Değişiklikler	<i>UMS 1'e Yapılan Değişiklikler Dışındaki Yıllık İyileştirmeler 2009/2011 Dönemi³</i>

¹ 1 Temmuz 2012 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

² Mayıs 2012'de yayımlanan *Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi*'nin bir parçası olarak 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

³ 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

⁴ 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

⁵ 1 Ocak 2015 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

UMS 1 (Değişiklikler) Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu

UMS 1 (Değişiklikler) Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu 1 Temmuz 2012 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. Söz konusu değişiklikler, kapsamlı gelir tablosu ile gelir tablosunu yeniden tanımlamaktadır. UMS 1'de yapılan değişiklikler uyarınca 'kapsamlı gelir tablosu' ifadesi 'kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu' ve 'gelir tablosu' ifadesi 'kar veya zarar tablosu' olarak değiştirilmiştir. UMS 1'de yapılan değişiklikler uyarınca kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun tek bir tabloda ya da birbirini izleyen iki ayrı tabloda sunumuna izin veren açıklamalar aynı kalmıştır. Ancak UMS 1'de yapılan değişiklikler uyarınca diğer kapsamlı gelir kalemleri iki gruba ayrılır: (a) sonradan kar veya zarara yeniden sınıflandırılmayacak kalemler ve (b) bazı özel koşullar sağlandığında sonradan kar veya zarara yeniden sınıflandırılacak kalemler. Diğer kapsamlı gelir kalemlerine ilişkin vergiler de aynı şekilde dağıtılacak olup söz konusu değişiklikler, diğer kapsamlı gelir kalemlerinin vergi öncesi ya da vergi düşüldükten sonra sunumu ile ilgili açıklamaları değiştirmemiştir. Bu değişiklikler geriye dönük olarak uygulanabilir. Yukarıda bahsi geçen sunum ile ilgili değişiklikler haricinde, UMS 1'deki değişikliklerin uygulanmasının kar veya zarar, diğer kapsamlı gelir ve toplam kapsamlı gelir üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

UMS 1 (Değişiklikler) Finansal Tabloların Sunumu (Mayıs 2012'de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi'nin bir parçası olarak)

Mayıs 2012'de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi'nin bir parçası olarak yayımlanan UMS 1'deki değişiklikler 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UMS 1 (Değişiklikler) Finansal Tabloların Sunumu (Mayıs 2012'de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi'nin bir parçası olarak) (devamı)

UMS 1 standardı uyarınca muhasebe politikasında geriye dönük olarak değişiklik yapan ya da geriye dönük olarak finansal tablolarını yeniden düzenleyen ya da sınıflandıran bir işletmenin bir önceki dönemin başı için de finansal durum tablosunu (üçüncü bir finansal durum tablosu) sunması gerekir. UMS 1'deki değişiklikler uyarınca bir işletmenin sadece geriye dönük uygulamanın, yeniden düzenlemenin ya da yeniden sınıflandırma işleminin üçüncü finansal durum tablosunu oluşturan bilgiler üzerinde önemli etkisinin olması durumunda üçüncü finansal durum tablosu sunması gerekir ve ilgili dipnotların üçüncü finansal durum tablosuyla birlikte sunulması zorunlu değildir.

UFRS 9 Finansal Araçlar

Kasım 2009'da yayımlanan UFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. Ekim 2010'da değişiklik yapılan UFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

UFRS 9'un getirdiği önemli değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- UFRS 9, UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı kapsamında kayıtlara alınan tüm varlıkların, ilk muhasebeleştirmeden sonra, itfa edilmiş maliyet veya gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülmesini gerektirir. Belirli bir biçimde, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir yönetim modeli kapsamında elde tutulan ve belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açan borçlanma araçları yatırımları genellikle sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülürler. Buna ek olarak, UFRS 9 standardı uyarınca işletmeler diğer kapsamlı gelir içindeki (alım satım amaçlı olmayan) özkaynak yatırımlarının gerçeğe uygun değerinde sonradan meydana gelen değişimlerin yalnızca kar veya zarar içinde muhasebeleştirilen temettü geliri ile birlikte diğer kapsamlı gelir içinde gösterilmesine yönelik sonradan değiştirilmesine izin verilmeyen bir seçim yapılabilir.
- UFRS 9'un finansal borçların sınıflandırılması ve ölçümü üzerine olan en önemli etkisi, finansal borcun (gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak tanımlanmış borçlar) kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen değişim tutarının muhasebeleştirilmesi ile ilgilidir. UFRS 9 uyarınca, finansal borcun gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve söz konusu borcun kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen değişim tutarı, tanımlanan borcun kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin muhasebeleştirme yönteminin, kâr veya zararda yanlış muhasebe eşleşmesi yaratmadıkça ya da artırmadıkça, diğer kapsamlı gelirden sunulur. Finansal borcun gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliklerin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen tutarı, sonradan kar veya zarara sınıflandırılmaz. Halbuki UMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan borçlara ilişkin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen tüm değişim tutarı kar veya zararda sunulmaktaydı.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Şirket yönetimi UFRS 9 uygulamasının ileride Şirket'in finansal varlık ve yükümlülükleri üzerinde önemli derecede etkisi olacağını tahmin etmektedir. Ancak, detaylı incelemeler tamamlanuncaya kadar, söz konusu etkiyi, makul düzeyde, tahmin etmek mümkün değildir.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümleri

UFRS 13, gerçeğe uygun değer ölçümü ve bununla ilgili verilmesi gereken notları içeren rehber niteliğinde tek bir kaynak olacaktır. Standart, gerçeğe uygun değer tanımını yapar, gerçeğe uygun değer ölçümüyle ilgili genel çerçeveyi çizer, gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile ilgili verilecek açıklama gerekliliklerini belirtir. UFRS 13'ün kapsamı geniştir; finansal kalemler ve UFRS'de diğer standartların gerçeğe uygun değerinden ölçümüne izin verdiği veya gerektirdiği finansal olmayan kalemler için de geçerlidir. Genel olarak, UFRS 13'ün gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile ilgili açıklama gereklilikleri şu andaki mevcut standartlara göre daha kapsamlıdır. Örneğin, şu anda UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardının açıklama gerekliliği olan ve sadece finansal araçlar için istenen üç-seviye gerçeğe uygun değer hiyerarşisine dayanan niteliksel ve niceliksel açıklamalar, UFRS 13 kapsamındaki bütün varlıklar ve yükümlülükler için zorunlu hale gelecektir.

UFRS 13 erken uygulama opsiyonu ile birlikte, 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

Şirket yönetimi, UFRS 13'ün Şirket'in finansal tablolarında 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren uygulanacağını, bu yeni standardın uygulanmasının finansal tabloları etkileyebileceğini ve finansal tablolarla ilgili daha kapsamlı dipnotların verilmesine neden olacağını tahmin etmektedir.

UFRS 7 ve UMS 32 (Değişiklikler) Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi ve Bunlarla İlgili Açıklamalar

UMS 32'deki değişiklikler finansal varlık ve finansal borçların netleştirilmesine yönelik kurallar ile ilgili mevcut uygulama konularına açıklama getirmektedir. Bu değişiklikler özellikle 'cari dönemde yasal olarak uygulanabilen mahsuplaştırma hakkına sahip' ve 'eş zamanlı tahakkuk ve ödeme' ifadelerine açıklık getirir.

UFRS 7'deki değişiklikler uyarınca işletmelerin uygulamada olan bir ana netleştirme sözleşmesi ya da benzer bir sözleşme kapsamındaki finansal araçlar ile ilgili netleştirme hakkı ve ilgili sözleşmelere ilişkin bilgileri (örneğin; teminat gönderme hükümleri) açıklaması gerekir.

UFRS 7'deki değişiklikler 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. Bu değişiklikler tüm karşılaştırılabilir dönemler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Ancak, UMS 32'deki değişiklikler geriye dönük olarak uygulanması şartı ile 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerli olacaktır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UFRS 7 ve UMS 32 (Değişiklikler) Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi ve Bunlarla İlgili Açıklamalar (devamı)

Şirket yönetimi UFRS 7 ve UMS 32'deki değişikliklerin uygulanmasının finansal varlık ve finansal borçların netleştirilmesiyle ilgili olarak gelecek dönemlerde daha fazla açıklama yapılması gerektireceğini düşünmektedir.

UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

UMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. En önemli değişiklik tanımlanmış fayda yükümlülükleri ve plan varlıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgilidir. Değişiklikler, tanımlanmış fayda yükümlülüklerinde ve plan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim olduğunda bu değişikliklerin kayıtlara alınmasını gerektirmekte ve böylece UMS 19'un önceki versiyonunda izin verilen 'koridor yöntemi'ni ortadan kaldırmakta ve geçmiş hizmet maliyetlerinin kayıtlara alınmasını hızlandırmaktadır. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Buna ek olarak, UMS 19'un bir önceki baskısında açıklanan plan varlıklarından elde edilecek tahmini getiriler ile plan varlıklarına ilişkin faiz gideri yerine tanımlanmış net fayda yükümlülüğüne ya da varlığına uygulanan indirin oranı sonucu hesaplanan 'net bir faiz' tutarı kullanılmıştır. UMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Ancak, detaylı incelemeler tamamlanıncaya kadar, söz konusu etkiyi, makul düzeyde, tahmin etmek mümkün değildir.

Mayıs 2012'de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi

Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi birçok UFRS'ye yapılan değişiklikleri içermektedir. Bu değişiklikler 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. UFRS'lere yapılan değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- UMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar; ve
- UMS 32 (Değişiklikler) Finansal Araçlar: Sunum

UMS 16 (Değişiklikler)

UMS 16'daki değişiklikler, yedek parçaların, donanım ve hizmet donanımlarının UMS 16 uyarınca maddi duran varlık tanımını karşılamaları durumunda maddi duran varlık olarak sınıflandırılması gerektiği konusuna açıklık getirir. Aksi takdirde bu tür varlıklar stok olarak sınıflandırılmalıdır. Şirket yönetimi UMS 16'daki değişikliklerin finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağını düşünmektedir.

UMS 32 (Değişiklikler)

UMS 32'deki değişiklikler, özkaynak araçları sahiplerine yapılan dağıtımlar ve özkaynak işlemleri maliyetleri ile ilgili gelir vergisinin UMS 12 Gelir Vergisi standardı uyarınca muhasebeleştirilmesi gerektiğini belirtir. Şirket yönetimi UMS 32'deki değişikliklerin finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağını düşünmektedir.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

Cari dönemde finansal tabloların sunumu ile ilgili bir sınıflama yapılmamıştır.

Netleştirme / Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

a. Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belli bir miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı gelir kaydedilmekte, diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Diğer faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ve ilgili finansal varlıktan beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın net defter değerine getiren efektif faiz oranına göre ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

b. 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 gelir tablosuna dahil edilir.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

c. Kiralama İşlemleri

Kiralama - kiracı durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket'in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

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 (5 yıl) itfa edilir.

e. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

f. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

g. Finansal Araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde kayıtlara gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkili harcamalar düşüldükten sonra alınır. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan ticari işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

Etkin faiz yöntemi:

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır olarak sınıflanan özkaynak araçları dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Şirket'in finansal varlığı elde etmesinin başlıca amacının yakın bir tarihte varlığı elden çıkarma olması, finansal varlığın Şirket'in hep birlikte yönettiği tanımlanmış bir finansal araç portföyünün bir parçasını oluşturması ve finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmeyen tüm türev ürünlerinde olduğu gibi finansal varlığın kısa vadede oluşan karının realite edilecek olması durumunda söz konusu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar/zararda muhasebeleştirilir. Kar / zarar içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Vadesine kadar elde tutulan yatırımlar:

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.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadesine kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. 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.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarıyla ilişkilendirilen temettüler, Şirket ilgili ödemeleri almaya hak kazandığı zaman kar / zarar içinde muhasebeleştirilir.

Yabancı para cinsinden olan satılmaya hazır parasal varlıkların gerçeğe uygun değeri, ilgili yabancı para cinsinden rayiç değerinin raporlama tarihinde geçerli olan çevrim kuru kullanarak raporlanan para cinsine çevrilmesiyle bulunur. Varlığın, çevrim kurundan kaynaklanan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar/zarar içinde, diğer değişiklikler ise özkaynak altında muhasebeleştirilir.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

Krediler ve alacaklar:

Factoring alacakları ve diğer alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, iskontolu factoring alacakları dışındaki diğer alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmiştir. İskontolu factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir. Tahsili ileride şüpheli olabilecek factoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut factoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

1 Ocak 2008'den itibaren geçerli olmak üzere, 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen 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'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket bu tebliğ kapsamında, değerli teminatı bulunmayan tahsili şüpheli factoring alacaklarına yukarıdaki oranları dikkate almaksızın %100 karşılık ayırmakta iken, 2011 yılı içinde tebliğde belirtilen oranda özel karşılık ayırmaya başlamıştır. Şirket, özel karşılık ayrılan müşterilerin henüz vadesi gelmemiş factoring alacaklarını (ileri vadeli çekler) teminat kabul edip alacakların %75'ini risk tutarından düşüp geri kalan kısmı için tebliğde belirtilen oranlarda karşılık ayırmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

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

Faktoring alacaklarına BDDK tarafından 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak özel karşılık serbest karşılık ayrılır.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa, ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirile biliniyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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.

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.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal yükümlülükler (devamı)

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. Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Diğer finansal yükümlülükler:

Diğer finansal yükümlülükler 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.

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak vadeli alım-satım (forward) sözleşmeleri) kullanmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Şirket, türev finansal araçları riskten korunma olarak belirtmemiştir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yılın gelir gideri ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in devam etmekte olan herhangi bir türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h. İşletme Birleşmeleri ve Şerefiye

Bulunmamaktadır.

ı. Kur Değişiminin Etkileri

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

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

1. Kur Değişiminin Etkileri (Devamı)

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
ABD Doları	1,7826	1,8889
AVRO	2,3517	2,4438

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

i. Hisse Başına Kazanç

UMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

j. 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.

k. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

1. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket faaliyetlerini faktoring alanlarında yürütmektedir. Şirket'in ayrıca faaliyetlerini sadece Türkiye'de yürütüyor olmasından dolayı bölümlere göre raporlama yapmasını gerektiren bir husus bulunmamaktadır.

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

Cari vergi

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.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi (devamı)

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.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alanın, 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. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("UMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar gelir tablosuna yansıtılmıştır.

ö. Nakit Akım Tablosu

Nakit akım 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.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

ö. Nakit Akım Tablosu (Devamı)

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

p. Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

r. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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 ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 183 Bin TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

s. Sermaye ve Temettüleri

Ekteki finansal tablolarda Optima Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin hissedarları, önemli yönetim personeli ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler ilişkili taraflar ("İlişkili Taraflar") olarak kabul ve ifşa edilmişlerdir.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4. BANKALAR

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz mevduat	1.127	7	522	8
Vadeli mevduat (*)	-	-	9.270	-
	1.127	7	9.792	8

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının tamamı 3 aydan uzun vadeli olup, vadesinden önce bozulması halinde ilave yükümlülük doğuracaktır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeli mevduat bulunmamaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların detayı aşağıda sunulmuştur:

Para birimi	Faiz oranı	Vade	31 Aralık 2011
TL	%6,50-11,50	16 Nisan-8 Mayıs 2012	9.270
			9.270

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit değerler	1	-
Vadesiz mevduat	1.134	530
Vadeli mevduat	-	9.270
3 aydan uzun vadeli mevduat	-	(8.986)
Vadeli mevduat reeskontu	-	(284)
Nakit ve nakit benzeri kalemler	1.135	530

5. FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2012	TL	Yabancı para	Toplam
Faktoring alacakları	127.248	-	127.248
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(4.457)	-	(4.457)
Takipteki faktoring alacakları (*)	15.480	-	15.480
Brüt faktoring alacakları	138.271	-	138.271
Eksi: Şüpheli alacak karşılığı	(14.323)	-	(14.323)
Faktoring alacakları	123.948	-	123.948

(*) Bilançoda takipteki faktoring alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2011	TL	Yabancı para	Toplam
Faktoring alacakları	117.220	-	117.220
Eksi: Kazanılmamış faiz gelirleri	(4.307)	-	(4.307)
Takipteki faktoring alacakları (*)	10.241	-	10.241
Brüt faktoring alacakları	123.154	-	123.154
Eksi: Şüpheli alacak karşılığı	(9.554)	-	(9.554)
Faktoring alacakları	113.600	-	113.600

(*) Bilançoda takipteki faktoring alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Dönem başı karşılık, 1 Ocak	9.554	8.529
Ayrılan karşılık	5.323	1.377
Tahsilatlar	(554)	(352)
Dönem sonu karşılık, 31 Aralık	14.323	9.554

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları karşılıkları ilişikteki gelir tablolarında takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar içerisinde gösterilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları içerisinde yer alan 1.554 Bin TL (31 Aralık 2011: 1.128 Bin TL) tutarındaki alacağın vadesi geçmiş ve gecikme süresi 90 günün altında olması ve Şirket yönetiminin bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik öngörülmediğinden tahsil edilebilir olarak değerlendirilmesi dolayısıyla söz konusu alacaklara özel karşılık ayrılmamıştır. Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
30 güne kadar	214	343
30 – 60 gün arası	781	402
60 – 90 gün arası	559	383
91 gün ve sonrası	-	-
Vadesi geçmiş kısım	1.554	1.128
Bu alacakların vadesi gelmemiş kısmı	41	95
Toplam	1.595	1.223

Şirket, vadesi gelmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için herhangi bir teminat almamıştır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31Aralık 2012	31 Aralık 2011
90 güne kadar	967	544
90 – 180 gün arası	1.879	703
180 – 360 gün arası	2.845	744
360 gün üzeri	9.789	8.250
	<u>15.480</u>	<u>10.241</u>

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket, takipteki faktoring alacakları için herhangi bir teminat almamıştır.

2012 yılı içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 451 Bin TL (31 Aralık 2011: 632 Bin TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 80 Bin TL'si (31 Aralık 2011: 209 Bin TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

6. İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
<u>İlişkili taraflardan alacaklar</u>		
AB Holding A.Ş. (**)	4.600	-
<u>İlişkili taraflardan diğer gelirler</u>		
AB Holding A.Ş.	-	8
<u>İlişkili taraflara diğer giderler</u>		
Başer Sigorta Aracılığı Hizmetleri A.Ş.	172	186
AB Holding A.Ş.	189	-
<u>Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (*)</u>		
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	1.588	1.474

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

(**) Söz konusu tutar ücret gibi parasal hakkın yanı sıra diğer masraf kalemlerinden de oluşmaktadır.

(***) Şirket, 27 Şubat 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararına göre büro niteliğindeki gayrimenkulünü 4.600 Bin TL'ye ortaklarından AB Holding A.Ş.'ye satmıştır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDE DÜREN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Binalar	Toplam
1 Ocak 2011 açılış bakiyesi	560	1.641	48	2.362	4.611
Alımlar	26	111	21	1	159
Çıkışlar	(60)	-	-	-	(60)
31 Aralık 2011 kapanış bakiyesi	526	1.752	69	2.363	4.710
1 Ocak 2012 açılış bakiyesi	526	1.752	69	2.363	4.710
Alımlar	201	274	-	-	475
Çıkışlar	(151)	-	-	(2.363)	(2.514)
31 Aralık 2012 kapanış bakiyesi	576	2.026	69	-	2.671
<u>Birikmiş amortismanlar</u>					
1 Ocak 2011 açılış bakiyesi	(188)	(684)	(42)	(98)	(1.012)
Dönem gideri	(102)	(295)	(4)	(55)	(456)
Çıkışlar	44	-	-	-	44
31 Aralık 2011 kapanış bakiyesi	(246)	(979)	(46)	(153)	(1.424)
1 Ocak 2012 açılış bakiyesi	(246)	(979)	(46)	(153)	(1.424)
Dönem gideri	(106)	(314)	(5)	(4)	(429)
Çıkışlar	103	-	-	157	260
31 Aralık 2012 kapanış bakiyesi	(249)	(1.293)	(51)	-	(1.593)
31 Aralık 2011 itibarıyla net defter değeri	280	773	23	2.210	3.286
31 Aralık 2012 itibarıyla net defter değeri	327	733	18	-	1.078

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	<u>Ekonomik ömürler</u>
Taşıtlar	5
Döşeme ve demirbaşlar	3-15
Özel maliyetler	5
Binalar	50

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>Haklar</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet değeri</u>		
1 Ocak 2011 açılış bakiyesi	174	174
Alımlar	49	49
31 Aralık 2011 kapanış bakiyesi	<u>223</u>	<u>223</u>
1 Ocak 2012 açılış bakiyesi	223	223
Alımlar	70	70
31 Aralık 2012 kapanış bakiyesi	<u>293</u>	<u>293</u>
<u>Birikmiş itfa payları</u>		
1 Ocak 2011 açılış bakiyesi	(141)	(141)
Dönem gideri	(34)	(34)
31 Aralık 2011 kapanış bakiyesi	<u>(175)</u>	<u>(175)</u>
1 Ocak 2012 açılış bakiyesi	(175)	(175)
Dönem gideri	(45)	(45)
31 Aralık 2012 kapanış bakiyesi	<u>(220)</u>	<u>(220)</u>
31 Aralık 2011 itibarıyla net defter değeri	<u>48</u>	<u>48</u>
31 Aralık 2012 itibarıyla net defter değeri	<u>73</u>	<u>73</u>

Maddi olmayan duran varlıklar için kullanılan faydalı ömür 3-5 yıldır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in 183 Bin TL tutarında satış amaçlı tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). Satış amaçlı tutulan varlıklar maliyet bedelleri ile bilançoda izlenmektedir.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir (2011: %20).

<u>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları:</u>	<u>31 Aralık 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Maddi ve maddi olmayan varlık düzeltmeleri	-	289
Kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılığı	221	207
Kazanılmamış faktoring gelirleri	-	4.307
Kazanılmamış faktoring komisyon gelirleri	776	690
Özel kredi karşılığı	1.242	573
	<u>2.239</u>	<u>6.066</u>

<u>Ertelenmiş vergi (varlıkları)/ yükümlülükleri:</u>	<u>31 Aralık 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Maddi ve maddi olmayan varlık düzeltmeleri	-	57
Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin karşılığı	44	41
Kazanılmamış faktoring gelirleri	-	861
Kazanılmamış faktoring komisyon gelirleri	155	138
Özel kredi karşılığı	249	116
	<u>448</u>	<u>1.213</u>

	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2012</u>	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2011</u>
<u>Ertelenmiş vergi (varlığı)/yükümlülüğü hareketleri:</u>		
1 Ocak, açılış bakiyesi	1.213	1.023
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri (net) (Not 33)	(765)	190
31 Aralık, kapanış bakiyesi	<u>448</u>	<u>1.213</u>

11. DİĞER AKTİFLER

	<u>31 Aralık 2012</u>		<u>31 Aralık 2011</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Verilen depozito ve teminatlar	108	-	290	-
Gelecek aylara ait giderler	51	-	89	-
Peşin ödenen vergiler	45	-	-	-
Personele verilen avanslar	3	-	4	-
Diğer (*)	4.859	-	150	-
Toplam	<u>5.076</u>	<u>-</u>	<u>533</u>	<u>-</u>

(*) İlgili bakiyenin 4.600 Bin TL'lik kısmı, Şirket'in gayrimenkulünü ortaklarından AB Holding A.Ş.'ye satışı ile ilgili alacaktan oluşmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Alınan krediler	53.554	71.736
Faiz ve gider reeskontları	1.188	1.772
Toplam	54.742	73.508
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
<u>Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:</u>		
1 yıl içinde ödenecekler	54.742	73.508
1-2 yıl içinde ödenecekler	-	-
Toplam	54.742	73.508

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	54.742	-	73.508	-
Değişken faizli	-	-	-	-
	54.742	-	73.508	-

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Para birimi	Vade aralığı	Ağırlıklı ortalama faiz oranı	31 Aralık 2012 Döviz tutarı	31 Aralık 2012 TL Tutarı
TL	1 Ocak 2013- 31 Ağustos 2013	%10,83	54.742	54.742
Toplam				54.742

Para birimi	Vade aralığı	Ağırlıklı ortalama faiz oranı	31 Aralık 2011 Döviz tutarı	31 Aralık 2011 TL Tutarı
TL	2 Ocak 2012- 8 Kasım 2013	%15,58	73.508	73.508
Toplam				73.508

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

<u>Muhtelif Borçlar:</u>	<u>31 Aralık 2012</u>		<u>31 Aralık 2011</u>	
	TP	YP	TP	YP
Diğer	31	-	22	-
Gider tahakkukları	-	-	-	-
	31	-	22	-
<u>Diğer Yabancı Kaynaklar:</u>	<u>31 Aralık 2012</u>		<u>31 Aralık 2011</u>	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen komisyonlar	776	-	690	-
Diğer	29	-	4	-
	805	-	694	-

14. FAKTORİNG BORÇLARI

	<u>31 Aralık 2012</u>		<u>31 Aralık 2012</u>	
	TP	YP	TP	YP
Factoring şirketlerine borçlar (*)	48.517	-	28.500	-
Factoring müşterilerine borçlar	3	-	43	-
	48.520	-	28.543	-

(*) Factoring şirketlerine borçlar, müşterilerden temlik alınan faturaların başka factoring şirketlerine temlik edilmesinden kaynaklanmaktadır. Temlik edilen faturanın ödenmemesi halinde temliği yapan factoring şirketinin sorumluluğu devam etmektedir.

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	<u>31 Aralık 2012</u>		<u>31 Aralık 2011</u>	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama borçları	1	-	2	-
Eksi: Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	(1)	-	(2)	-
	-	-	-	-

16. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

17. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	<u>31 Aralık 2012</u>		<u>31 Aralık 2011</u>	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek SSK primleri	102	-	171	-
Ödenecek diğer vergiler	288	-	276	-
	390	-	447	-

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kurumlar vergisi karşılığı	1.123	1.642
Peşin ödenen vergiler	(1.168)	(1.571)
Kurumlar vergisi karşılığı (net) (Not 11)	(45)	71

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kıdem tazminatı karşılığı	122	108
Kullanılmamış izin karşılığı	99	99
	221	207

Kıdem tazminatı karşılığı:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3.033,98 TL (2011: 2.731,85 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. UMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %7,56 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık olarak elde edilen %2,44 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2011: %4,66 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 TL (31 Aralık 2011: 2.805,04 TL) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı):

1 Ocak – 31 Aralık 2012 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2011 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	108	196
Hizmet maliyeti (Aktüeryal kayıp dahil)	54	12
Faiz maliyeti	5	9
Dönem içinde ödenen	(45)	(74)
Karşılık iptali	-	(35)
Dönem sonu itibarıyla, 31 Aralık	122	108

1 Ocak – 31 Aralık 2012 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2011 tarihleri arasında kullanılmamış izin karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	99	67
Dönem gideri	-	32
Dönem sonu itibarıyla, 31 Aralık	99	99

20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
Adı	Pay oranı %	Pay tutarı	Pay oranı %	Pay tutarı
AB Holding A.Ş.	%98	15.755	%98	15.755
Murat Başer	%2	195	%2	195
Mediha Başer	%<1	25	%<1	25
Neslihan Başer	%<1	25	%<1	25
Hasan Başer	%<1	<1	%<1	<1
Erdoğan Özen	%<1	<1	%<1	<1
Toplam		16.000		16.000

Şirket'in toplam nominal sermayesi 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla 16.000 Bin TL olup, ödenmiş sermaye toplamı 16.000 Bin TL'dir. Ödenmiş sermaye her biri nominal 1 TL değerinde olan 16.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. KAR YEDEKLERİ

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yasal yedekler	3.406	2.563
Olağanüstü yedekler	32	107
	<u>3.438</u>	<u>2.670</u>

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır.

22. GEÇMİŞ YILLAR KAR / ZARARLARI

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Geçmiş yıllar karları	-	863
	<u>-</u>	<u>863</u>

23. YABANCI PARA POZİSYONU

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

	Orjinal Para Birimleri		
	ABD Doları 000	AVRO 000	TL Karşılığı
31 Aralık 2012			
VARLIKLAR			
Bankalar	1	2	7
Toplam	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>7</u>
YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
Bilanço pozisyonu	1	2	7
Bilanço dışı pozisyon (vadeli alım satım sözleşmesi)	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>7</u>

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. YABANCI PARA POZİSYONU (Devamı)

31 Aralık 2011 VARLIKLAR	Orjinal Para Birimleri		
	ABD Doları 000	AVRO 000	TL Karşılığı
Bankalar	2	2	8
Toplam	2	2	8
YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
Bilanço pozisyonu	2	2	8
Bilanço dışı pozisyon (vadeli alım satım sözleşmesi)	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	2	2	8

24. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla verilen 938 Bin TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 256 Bin TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 64.754 Bin TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2011 : 20.277 Bin TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

25. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket sadece Türkiye'de ve faktoring alanında faaliyet gösterdiği için bölümlere göre raporlama yapmamıştır (31 Aralık 2011: Yapmamıştır).

26. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

27. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Factoring faiz gelirleri	34.724	27.073
Factoring komisyon gelirleri	5.395	4.390
Factoring masraf gelirleri	809	876
	40.928	32.339

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**28. ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Personel giderleri	(6.759)	(6.053)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(1.021)	(520)
Kira giderleri	(804)	(491)
Amortisman ve itfa payları giderleri	(474)	(490)
Taşıt giderleri	(448)	(388)
Vergi ve harçlar	(344)	(145)
Haberleşme giderleri	(305)	(273)
Danışmanlık ve müşavirlik giderleri	(254)	(194)
Konaklama ve seyahat giderleri	(179)	(166)
İşyeri giderleri	(151)	(123)
Dışarıdan sağlanan faydalar	(136)	(46)
Bakım ve onarım giderleri	(116)	(128)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(59)	(21)
Diğer genel yönetim giderleri	(925)	(732)
	<u>(11.975)</u>	<u>(9.770)</u>

29. DİĞER FAALİYETLER GELİRLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Sabit kıymet satış karı (*)	2.550	-
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	554	352
Mevduat faiz gelirleri	367	368
Kambiyo işlemleri karı	2	6
Diğer	87	86
	<u>3.560</u>	<u>812</u>

(*) 2.394 Bin TL'lik kısmı Şirket'in gayrimenkul satışından kaynaklanmaktadır.

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Kullanılan kredilere verilen faizler	(10.322)	(9.038)
Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	(7.185)	(5.959)
Finansal kiralama giderleri	-	(98)
	<u>(17.507)</u>	<u>(15.095)</u>

31. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Özel karşılık gideri	(5.323)	(1.377)
	<u>(5.323)</u>	<u>(1.377)</u>

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
Kambiyo işlemleri zararı	(1)	(2)
	(1)	(2)

33. VERGİLER

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

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

2012 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20’dir (2011: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2012 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2011: %20).

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

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

Gelir vergisi stopajı:

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2012	1 Ocak – 31 Aralık 2011
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(1.123)	(1.642)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10)	(765)	190
	(1.888)	(1.452)

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. VERGİLER (Devamı)

Verginin mutabakatı

Vergi öncesi kar / (zarar)	9.682	6.907
Vergi oranı %20 (2011: %20) ile hesaplanan vergi	(1.936)	(1.381)
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(204)	(71)
- istisnalar ve diğer giderlerin vergi etkisi	252	-
	<u>(1.888)</u>	<u>(1.452)</u>

Şirket 2011 yılında, 25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı (I. Mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, 6111 Sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" hükümlerinden yararlanmıştır. Bu kapsamda 2008 yılında kesinleşmemiş ve dava safhasında bulunan ihtilaflı vergi borçlarına ilişkin 202 Bin TL ve 2006, 2007 ve 2009 yıllarına ait kurumlar vergisi matrah artırımlarına ilişkin 468 Bin TL olmak üzere toplamda 670 Bin TL vadeli borcu bulunmaktadır. Bu tutar 14 eşit taksitte ödenecek olup, 31 Mart 2014 tarihinde sona erecektir.

34. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

UMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

Sermaye risk yönetimi

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

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

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

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Toplam borçlar	104.709	103.492
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri (*)	(1.135)	(9.800)
Net borç	103.574	93.692
Toplam özkaynak	27.232	24.988
Özkaynak / net borç oranı	%26	%27

(*) Yukarıdaki bakiyeye vadesi 3 aydan uzun olan mevduatlar eklenmiş olup, vadesinden önce bozulması halinde ilave yükümlülük doğuracaktır.

Finansal araçlar kategorileri

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Finansal varlıklar		
Nakit değerler ve bankalar	1.135	9.800
Faktoring alacakları	123.948	113.600
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	54.742	73.508
Faktoring borçları	48.520	28.543

Önemli muhasebe politikaları

Her bir finansal varlık, yükümlülük ve özkaynak aracı sınıfından kaynaklanan kar ve zarar kayıtlara alma ve ölçme esaslarını içeren önemli muhasebe politikaları ve uygulanan metodların detayları finansal tabloların 3 numaralı notunda açıklanmaktadır.

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.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal risk faktörleri (devamı)

Piyasa riski

Şirket'in faaliyetleri zaman zaman, aşağıda ayrıntılarına yer verildiği üzere, döviz kurundaki ve faiz oranındaki değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket, yabancı para cinsinden olan borçlardan doğan döviz kuru riskini kontrol altında tutabilmek için gerektiğinde forward işlemi yapmaktadır.

Kur riski yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı Not 23'te verilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

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

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)Kur riski yönetimi (devamı)Kur riskine duyarlılık (devamı)

	31 Aralık 2012		Özkaynaklar	
	Kar / Zarar			
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	1	(1)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	1	(1)	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	-	-	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	-	-	-	-
TOPLAM (3 + 6)	1	(1)	-	-

	31 Aralık 2011		Özkaynaklar	
	Kar / Zarar			
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	1	(1)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	1	(1)	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	-	-	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	-	-	-	-
TOPLAM (3 + 6)	1	(1)	-	-

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz oranı riski yönetimi

Faiz Pozisyonu Tablosu

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	-	9.270
Factoring alacakları	122.791	112.913
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan krediler	54.742	73.508
Factoring borçları	48.520	28.543

Şirket'in 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla değişken faizli finansal araçları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Kredi riski yönetimi

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

Factoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış, çok sayıdaki müşteriyi kapsamaktadır. Müşterilerin faktoring alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Şirket'in, herhangi bir müşteriden kaynaklanan önemli bir kredi riski bulunmamaktadır.

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 HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Kredi riski yönetimi (devamı)

31 Aralık 2012	<u>Factoring Alacakları</u>		<u>Bankalardaki Mevduat</u>
	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (*)			
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	123.948	1.134
	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	121.196	1.134
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.595	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.157	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	15.480	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(14.323)	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

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

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Kredi riski yönetimi (devamı)

31 Aralık 2011	<u>Faktoring Alacakları</u>		<u>Bankalardaki Mevduat</u>
	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (*)			
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	113.600	9.800
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-		
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	111.690	9.800
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.223	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	687	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	10.241	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(9.554)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmiş (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 güvenirliliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite risk yönetimi

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

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

31 Aralık 2012

<u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	Sözleşme uyarınca nakit	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Alınan krediler	54.742	54.860	34.849	20.011	-	-
Factoring borçları	48.520	48.520	37.899	10.621	-	-
Toplam yükümlülükler	103.262	103.380	72.748	30.632	-	-

31 Aralık 2011

<u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	Sözleşme uyarınca nakit	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler:						
Alınan krediler	73.508	75.736	55.215	20.521	-	-
Factoring borçları	28.543	28.543	20.832	7.711	-	-
Toplam yükümlülükler	102.051	104.279	76.047	28.232	-	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Standart vade ve koşullarda, aktif likit bir piyasada işlem gören finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri kote edilmiş piyasa fiyatı üzerinden belirlenir.
- Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri genel kabul görmüş fiyatlama modelleri çerçevesinde belirlenir. Söz konusu modeller, gözlemlenebilen veri piyasa işlemlerinden kaynaklanan fiyatları esas alan indirgenmiş nakit akımlarını temel alır.

	İtfa edilmiş değerinden gösterilen	Krediler ve	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Dipnot
31 Aralık 2012	finansal varlıklar	Alacaklar	finansal yükümlülükler	referansları
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	1.134	-	-	4
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar	-	123.948	-	5
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan krediler	-	-	54.742	12
Faktoring borçları	-	-	48.520	14
	İtfa edilmiş değerinden gösterilen	Krediler ve	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Dipnot
31 Aralık 2011	finansal varlıklar	Alacaklar	finansal yükümlülükler	Referansları
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	9.800	-	-	4
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar	-	113.600	-	5
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar (net)	-	-	-	
Alınan krediler	-	-	73.508	12
Faktoring borçları	-	-	28.543	14

(*) Şirket, finansal araçların kayıtlı değerlerinin makul değerlerini yansıttığını düşünmektedir.

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 değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal tabloda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).