

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

İÇİNDEKİLER

SAYFA

SINIRLI DENETİM RAPORU	1
FİNANSAL DURUM TABLOSU	2-3
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	5
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	6
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	9-41

**ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU**

Optima Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

İstanbul, 25 Temmuz 2025

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

**Mehmet Halim Şahin
Sorumlu Denetçi**



OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	24.934	51.665	76.599	13.477	-	13.477
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI							
KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL							
VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER							
KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL							
VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	808.710	-	808.710	947.886	-	947.886
5.1 Faktoring Alacakları	5	799.196	-	799.196	927.511	-	927.511
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	5	799.196	-	799.196	927.511	-	927.511
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	69.996	-	69.996	47.875	-	47.875
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(60.482)	-	(60.482)	(27.500)	-	(27.500)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	107.834	-	107.834	117.313	-	117.313
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	1.155	-	1.155	1.411	-	1.411
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		24.126	-	24.126	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	7.761	-	7.761	9.589	-	9.589
XII. DİĞER AKTİFLER	11	11.659	-	11.659	13.097	-	13.097
ARA TOPLAM		986.179	51.665	1.037.844	1.102.773	-	1.102.773
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı	9	-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		986.179	51.665	1.037.844	1.102.773	-	1.102.773

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	12	503.271	-	503.271	651.083	-	651.083
II. FAKTORİNG BORÇLARI	14	590	-	590	551	-	551
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	7.044	-	7.044	5.175	-	5.175
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
IV. YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	17	7.988	-	7.988	6.922	-	6.922
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	7.988	-	7.988	6.922	-	6.922
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	28	24.158	-	24.158	21.054	-	21.054
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	10	21.222	-	21.222	21.516	-	21.516
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13-16	20.664	51.665	72.329	30.799	-	30.799
ARA TOPLAM		584.937	51.665	636.602	737.100	-	737.100
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		401.242	-	401.242	365.673	-	365.673
14.1 Ödenmiş Sermaye	18	50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	53.385	-	53.385	54.763	-	54.763
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri	19	14.179	-	14.179	11.863	-	11.863
14.5.1 Yasal Yedekler		13.970	-	13.970	11.654	-	11.654
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		209	-	209	209	-	209
14.6 Kâr veya Zarar		283.678	-	283.678	249.047	-	249.047
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		227.490	-	227.490	128.949	-	128.949
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		56.188	-	56.188	120.098	-	120.098
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		986.179	51.665	1.037.844	1.102.773	-	1.102.773

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		184.362	-	184.362	233.285	-	233.285
III.	ALINAN TEMİNATLAR	21	35.880.553	-	35.880.553	31.442.383	-	31.442.383
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		305.392	-	305.392	182.130	-	182.130
V.	TAAHHÜTLER		800	-	800	800	-	800
5.1	Cayılmaz Taahhütler		800	-	800	800	-	800
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	21	1.240.077	7.043	1.247.120	1.281.754	49.293	1.331.047
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			37.611.184	7.043	37.618.227	33.140.352	49.293	33.189.645

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 VE 30 HAZİRAN 2024 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2024
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22		398.954	189.666	244.624	143.402
FAKTÖRİNG GELİRLERİ			398.954	189.666	244.624	143.402
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			295.035	142.880	182.768	105.222
1.1.1 İskontolu			295.035	142.880	181.368	105.023
1.1.2 Diğer			-	-	1.400	199
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			103.919	46.786	61.856	38.180
1.2.1 İskontolu			102.904	46.321	60.847	37.796
1.2.2 Diğer			1.015	465	1.009	384
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			-	-	-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ			-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25		(191.048)	(98.676)	(127.173)	(77.556)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(160.255)	(79.613)	(103.395)	(61.714)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			(24.081)	(13.328)	(15.781)	(10.564)
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(1.565)	(1.565)	(1.009)	(609)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-	(1.045)	(1.045)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(5.147)	(4.170)	(5.943)	(3.624)
III. BRÜT K/Z (I+II)			207.906	90.990	117.451	65.846
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23		(85.719)	(39.971)	(51.638)	(23.228)
4.1 Personel Giderleri			(60.778)	(27.651)	(38.834)	(17.872)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(2.194)	(1.152)	(1.804)	(1.031)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(22.747)	(11.168)	(11.000)	(4.325)
4.5 Diğer			-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			122.187	51.019	65.813	42.618
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24		13.738	7.662	7.948	2.621
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			3.567	2.545	2.858	1.779
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri			-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			-	-	32	31
6.7 Diğer			10.171	5.117	5.058	811
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26		(52.499)	(46.165)	(9.202)	12.679
7.1 Özel Karşılıklar			(52.499)	(46.165)	(9.202)	12.679
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar			-	-	-	-
7.4 Diğer			-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27		(1.000)	(1.000)	(31)	(4)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			-	-	-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			-	-	(31)	(4)
8.6 Diğer			(1.000)	(1.000)	-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			82.426	11.516	64.528	57.914
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
X. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-	-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			82.426	11.516	64.528	57.914
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28		(26.238)	(2.536)	(19.766)	(17.442)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	28		(24.158)	(417)	(23.052)	(17.633)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	10,28		(2.080)	(2.119)	-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	10,28		-	-	3.286	191
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)			56.188	8.980	44.762	40.472
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-		-	-	-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)			-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı	-		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)			-	-	-	-
XX. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)			56.188	8.980	44.762	40.472

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 VE 30 HAZİRAN 2024 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2024
	Dipnot				
I. DÖNEM KARI /ZARARI		56.188	8.980	44.762	40.472
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		220	112	(176)	(232)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		220	112	(176)	(232)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	17	(325)	(479)	(251)	(252)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	10	545	591	75	20
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar					
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/(Giderleri)		-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/(Giderleri)		-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/(Giderleri)		-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
2.2.6.1 Dönem Vergi (Gideri)/Geliri		-	-	-	-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER) (I+II)		56.408	9.092	44.586	40.240

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTÖRİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 VE 30 HAZİRAN 2024 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler							
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	50.000	-	-	-	56.932	(2.560)	-	-	-	-	8.361	50.737	96.156	259.626
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	50.000	-	-	-	56.932	(2.560)	-	-	-	-	8.361	50.737	96.156	259.626
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(176)	-	-	-	-	-	-	44.762	44.586
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445	91.706	(96.156)	(4.005)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.005)	-	(4.005)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445	(445)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.156	(96.156)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2024)	50.000	-	-	-	56.932	(2.736)	-	-	-	-	8.806	142.443	44.762	300.207

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

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 VE 30 HAZİRAN 2024 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Sınırlı denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025	Sınırlı denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2024
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		60.829	72.327
1.1.1 Alınan Faizler/Factoring Gelirleri		298.603	185.689
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(177.097)	(111.471)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		98.772	55.913
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.170	5.058
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	4.158	3.730
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	23	(60.778)	(38.834)
1.1.8 Ödenen Vergiler	28	(24.126)	(5.535)
1.1.9 Diğer		(88.873)	(22.223)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(39.216)	(79.215)
1.2.1 Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		157.138	(323.486)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(60.404)	39.837
1.2.5 Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		39	(77)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.869	(1.318)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(155.052)	192.171
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış/(Artış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		17.194	13.658
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		21.613	(6.888)
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	(1.558)	(3.649)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7-9	3.254	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.696	(3.649)
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		(20.839)	(4.005)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.565)	(2.209)
3.6 Diğer	18	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit		(22.404)	(6.214)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		905	(16.751)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7.644	21.408
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	8.549	4.657

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve Beylikdüzü, Pendik, Ankara, Adana, Denizli, Antalya'da faaliyet gösteren 6 şubesi ile müşterilerine hizmet vermektedir. (İzmir Şubesi 24.06.2025 tarihinde kapanmıştır.)

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 58 kişidir. (31 Aralık 2024: 77)

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

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 25 Temmuz 2025 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 5/12/2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket’in 30 Haziran 2025 tarihli ekli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.1.4 Netleştirme

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

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in 30.06.2025 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

a) 30 Haziran 2025 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar:

TFRS 9 ve TFRS 7'deki finansal araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler:

- Elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- Bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- Nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni dipnot açıklamaları eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin dipnot açıklamalarında güncellemeler yapılmasıdır.

UFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yıllık iyileştirmeler, bir Muhasebe Standardındaki ifadeleri açıklığa kavuşturan veya Muhasebe Standartlarındaki hükümler arasındaki nispeten küçük beklenmeyen sonuçları, gözden kaçırılan noktaları veya tutarsızlıkları düzelten değişikliklerle sınırlıdır. 2024 değişiklikleri aşağıdaki standartlara ilişkin yapılmıştır.

- UFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması;
- UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Standardın ilişkisindeki UFRS 7'nin uygulanmasına yönelik Rehber;
- UFRS 9 Finansal Araçlar;
- UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve
- UMS 7 Nakit Akış Tablosu.

UFRS 9 ve UFRS 7'deki doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmelere ilişkin değişiklikler 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (lokal onaylara tabi olarak erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler, UFRS 9'un 'işletmenin kendi kullanımı' ve korunma muhasebesi hükümlerini değiştirir ve UFRS 7'de hedeflenen açıklama hükümlerini getirir. Bu değişiklikler yalnızca, elektrik üretiminin kaynağının kontrol edilemeyen doğal koşullarına (hava durumu gibi) bağlı olması nedeniyle, bir işletmeyi temel elektrik miktarındaki değişkenliğe maruz bırakan sözleşmelere uygulanır. Bu sözleşmeler, "doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmeler" olarak tanımlanır.

UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu standart, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18'de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:

- kar veya zarar tablosunun yapısı
- işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar; ve
- genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayırtırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

UFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Yeni standart diğer UFRS’ler ile uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19'daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19'un azaltılmış açıklama gereklilikleri, şartları sağlayan bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.

- kamuya hesap verme yükümlülüğünün bulunmaması ve
- UFRS Muhasebe Standartlarına uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

2.5 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Finansman gelir ve giderleri

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

Finansal araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Factoring Alacakları ve Değer Düşüklüğü

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

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

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilmektedir.

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

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

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla türev finansal araç bulunmamaktadır.

Finansal yükümlülükler

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

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

(c) Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen maddi varlıklar:

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

Maddi Varlıkların gerçeğe uygun değeri ile net defter değeri arasında ortaya çıkan yeniden değerlendirme artışı, özsermaye hesap grubu içerisinde yer alan "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları" hesabı ile 'Diğer Kapsamlı Gelir' de gösterilmiştir. Ayrıca, yeniden değerlendirme artış tutarı üzerinden ertelenmiş vergi karşılığı ayrılmış olup, yeniden değerlendirme artış tutarından düşülmüştür. (Dipnot 19). Takip eden yıllarda, bu varlıklara ilişkin amortismanlar belirlenen rayiç değerleri üzerinden ayrılmak suretiyle, gelir tablosuna yansıtılır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Yeniden değerlendirilmiş varlıkların satışında bu varlığa ait maliyet ve birikmiş amortismanlar ilgili hesaplardan düşüldükten sonra oluşan gelir ya da gider gelir tablosuna dahil edilmektedir, bu varlığa ait özkaynak hesap grubundaki yeniden değerlendirme tutarı ise, doğrudan geçmiş yıl kârlarına aktarılmaktadır.

(d) Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

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

Bilgisayar yazılımı

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

Maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömürleri 5 yıldır.

(e) Finansal Olmayan Varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

(f) Sermaye artışları

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

(g) Çalışanlara sağlanan faydalar

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

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

	30.Haz.2025	31.Ara.2024
İskonto oranı (%)	3,37	3,37
Beklenen maaş artış oranı (%)	23,0	23,0
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	97,4	97,4

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

(h) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

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

(i) Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

(j) Kur değişiminin etkileri

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

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

(k) Hisse başına kazanç

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

(l) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

(m) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

(n) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

(o) TFRS 16 Kiralama İşlemleri

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını;

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

30.06.2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 2.369 TL, net kira yükümlülüğü ise 7.044 TL'dir. (31.12.2024: net kullanım hakkı varlığı 2.071 TL, net kira yükümlülüğü 5.175 TL'dir.)

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

(p) Nakit akış tablosu

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

(r) İlişkili taraflar

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

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

(s) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar

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

(t) Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

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

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

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

Not 17 – Karşılıklar

Not 28 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler	13		4	-
Bankalar	24.921	51.665	13.473	-
~ Vadesiz mevduat	2.536	-	5.641	-
~ Vadeli mevduat (*)	6.008		2.003	-
~ Blokeli mevduat (**)	16.377	51.665	5.829	-
Toplam	24.934	51.665	13.477	-

(*) : 30 Haziran 2025: vadeli mevduatlar 3 aydan kısa olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı %41'dir.

(**) : 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla blokeli mevduat, Takasbank Para Piyasası işlemleri için tutulan nakit teminattan oluşmaktadır. (31 Aralık 2024: blokeli mevduat, Takasbank Para Piyasası işlemleri için tutulan nakit teminattan oluşmaktadır.)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 8.549 TL'dir. (31 Aralık 2024: 7.644 TL). Nakit akış tablosuna baz olan orijinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler, blokeli mevduatları ile vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir.

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring alacakları	849.543	-	1.021.695	-
Kazanılmamış faiz gelirleri (*)	(50.347)	-	(94.184)	-
Takipteki faktoring alacakları (**)	69.996	-	47.875	-
Faktoring alacakları, brüt	869.192	-	975.386	-
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(60.482)	-	(27.500)	-
Faktoring alacakları, (net)	808.710	-	947.886	-

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

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	692.330	-	917.414	-
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	106.866	-	10.097	-
Değer düşüklüğüne uğramış (*)	69.996	-	47.875	-
Brüt toplam	869.192	-	975.386	-
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(60.482)	-	(27.500)	-
Net faktoring alacakları	808.710	-	947.886	-

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Dönem başı - 1 Ocak	27.500	18.115
Ayrılan karşılık (Dipnot 26)	52.498	19.394
Tahsilatlar	(4.158)	(4.650)
Aktiften Silinen	(15.358)	(5.359)
Dönem sonu - 31 Aralık	60.482	27.500

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
90 güne kadar	-	-
90 - 180 gün arası	40.087	14.345
180 - 360 gün arası	17.808	18.480
360 gün üzeri	12.101	15.050
Dönem sonu - 31 Aralık	69.996	47.875

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için alınan ipotek 23.500 TL'dir. (31 Aralık 2024: Şirket'in, takipteki faktoring alacakları için alınan ipotek 12.000 TL'dir.)

Ayrıca bilanço tarihi itibarıyla keşideci riskine karşılık 8.000 TL ipotek ve Şirket'in takipteki faktoring alacakları için 1.250 TL araç rehni tesis edilmiştir.

2025 yılı içerisinde takipteki faktoring alacaklarından 59.596 TL ve 8.433 USD (31 Aralık 2024: 81.110 TL) tutarındaki kısım için protokol yapılmış olup, bu alacakların 16.980 TL'lik kısmı ile 8.433 USD (31 Aralık 2024: 60.974 TL) bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Ayrıca geçmiş yıllarda yapılan protokollerden bilanço dönemi itibarıyla 5.995 TL tahsilat sağlanmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacağı 106.866 TL tutarındadır. (2024: 10.097 TL).

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

Sektör	30/06/2025		31/12/2024	
	TL (*)	Oran (%)	TL (*)	Oran (%)
Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri	178.036	20,78	205.663	19,94
İnşaat	155.551	18,15	244.291	23,68
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	8.849	1,03	33.511	3,25
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	51.953	6,06	36.227	3,51
Otel ve Restoranlar (Turizm)	8.425	0,98	66.375	6,43
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	1.046	0,12	34.845	3,38
Makine ve Techizat Sanayi	25.399	2,96	28.783	2,79
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	4.280	0,50	10.216	0,99
Perakende Ticaret Ve Kişisel E	39.822	4,65	37.477	3,63
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	135.329	15,79	66.529	6,45
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	19.115	2,23	18.561	1,80
Araştırma, Danışmanlık Reklam	81.950	9,56	102.846	9,97
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	4.155	0,48	21.030	2,04
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	12.975	1,51	14.242	1,38
Motorlu Araçlar ve Motorsiklet	2.818	0,33	10.090	0,98
Ulaşım Araçları Sanayi	3.540	0,41	1.922	0,19
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	14.032	1,64	25.232	2,45
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	2.516	0,29	6.538	0,63
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	5.290	0,62	6.490	0,63
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	6.036	0,70	6.624	0,64
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	3.375	0,39	4.418	0,43
Elektrik Gaz Ve Su Kaynakları	54.282	6,33	33.625	3,26
Karayolu Yük Taşımacılığı	20.338	2,37	2.227	0,22
Karayolu Yolcu Taşımacılığı	4.644	0,54	-	-
Diğer	13.106	1,58	13.901	1,35
Toplam	856.862	100,00	1.031.663	100,00

(*) : Faktoring alacaklarına ait sektörel dağılım tablosundaki tutarlardan 50.347 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmüş ve 7.319 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 69.996 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir. (31.12.2024- 94.184 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler düşülmüş ve 10.368 TL tutarındaki müşteri BSMV alacakları eklemiştir. 47.875 TL tutarındaki takipteki faktoring alacakları ve 400 TL tutarındaki yeniden yapılandırılan faktoring alacakları ise sektörel dağılım tablosuna konu edilmemiştir.)

6 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İlişkili taraflardan sağlanan gelirler		
AB Holding A.Ş.	37	46
Üst yönetime sağlanan fayda ve hizmetler (*)		
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	16.584	14.214

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Maddi duran varlıklar		
Maliyet	125.030	131.292
Birikmiş amortismanlar (-)	(19.565)	(16.050)
Net	105.465	115.242
Kullanım hakkı varlıkları		
Maliyet	6.613	5.182
Birikmiş amortismanlar (-)	(4.244)	(3.111)
Net	2.369	2.071
Genel toplam	107.834	117.313

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

Maliyet	31.12.2024	Girisler	Yeniden değerleme	Cıkışlar (-)	30.06.2025
Mobilya ve demirbaşlar	5.865	128	-	(8)	5.985
Taşıtlar	50.091	-	(1.598)	(4.712)	43.781
Özel Maliyetler	215	-	-	-	215
Binalar	75.049	-	-	-	75.049
Kullanım Hakkı Varlıkları	5.182	1.431	-	-	6.613
İcradan Alınan Stoklar	72	-	-	(72)	-
Toplam	136.474	1.559	(1.598)	(4.792)	131.643
Birikmiş Amortismanlar					
Mobilya ve demirbaşlar	3.656	243	-	(5)	3.894
Taşıtlar	10.676	4.066	-	(1.533)	13.209
Özel Maliyetler	215	-	-	-	215
Binalar	1.503	744	-	-	2.247
Kullanım Hakkı Varlıkları	3.111	1.133	-	-	4.244
Toplam	19.161	6.186	-	(1.538)	23.809
Net Defter Değeri	117.313				107.834

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2025 itibarı ile Şirket’in maliyet bedeli 6.613 TL ve birikmiş amortisman tutarı 4.244 TL olmak üzere, net defter bedeli 2.369 TL olan kullanım hakkı varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: kullanım hakkı varlıklarının maliyet bedeli 5.182 TL ve birikmiş amortisman tutarı 3.111 TL olmak üzere, net defter bedeli 2.071 TL’dir).

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen maddi duran varlıklar:

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

Söz konusu değerlendirme raporlarına göre, 30.06.2025 itibarıyla, gerçeğe uygun değer ile net defter değeri arasında ortaya çıkan yeniden değerlendirme artış tutarı 77.475 TL’dir. (31.12.2024: 79.072 TL’dir.) (Dipnot 18).

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren dönemlere maddi olmayan duran varlıkların ve birikmiş amortismanların yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31.12.2024</u>	<u>Girışler</u>	<u>Cıkışlar (-)</u>	<u>30.06.2025</u>
Maliyet				
Haklar	2.400	-	-	2.400
Birikmiş itfa payı (-)				
Haklar	989	256	-	1.245
Net Defter Değeri	1.411			1.155

9 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

Yoktur. (31.12.2024: yoktur).

10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

	<u>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</u>		<u>Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)</u>	
	<u>30.06.2025</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>30.06.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
<u>Ertelenmiş Vergi Aktifi</u>				
Kazanılmamış faktoring gelirleri	14.458	23.618	4.337	7.085
Kıdem tazminatı karşılığı	7.988	6.922	2.396	2.077
Maddi duran varlıklar satışı	1.852	-	556	-
Kullanım hakkı varlıkları	1.571	1.424	472	427
Toplam	25.869	31.964	7.761	9.589
<u>Ertelenmiş Vergi Pasifi</u>				
Maddi duran varlıklar	1.570	2.082	471	624
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme fonu	(77.475)	(79.072)	(21.693)	(22.140)
Toplam	(75.905)	(76.990)	(21.222)	(21.516)
Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri (-), (net)			(13.461)	(11.927)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:

	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
1 Ocak itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi/(pasifi)	(11.927)	(19.321)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri) (Not 28)	(2.080)	7.562
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	546	(168)
Kapanış bakiyesi	(13.461)	(11.927)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - DİĞER ALACAKLAR

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Dava ve mahkeme masraf alacakları	504	-	601	-
Diğer (*)	11.155	-	12.496	-
Toplam	11.659	-	13.097	-

(*): İlgili bakiyenin 7.319 TL'lik (31 Aralık 2024: 10.368 TL) kısmı iskontolu faktoring alacaklarının müşterisi BSMV tutarıdır.

12 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	480.651	-	635.703	-
Faiz ve gider reeskontları	22.620	-	15.380	-
Toplam	503.271	-	651.083	-

	30 Haziran 2025			31 Aralık 2024		
	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
TL	53,45%	503.271	503.271	54,2%	651.083	651.083
Toplam		503.271	503.271		651.083	651.083

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla alınan kredilerin tamamı 1 yıldan kısa vadeli. (31 Aralık 2024: kredilerin tamamı 1 yıldan kısa vadeli.)

Kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı 53,45% aralığındadır. (31 Aralık 2024: Faiz oranı 54,2 %).

30.06.2025 itibarıyla, Takasbank Para Piyasası işlemleri için 68.042 TL tutarında bloke teminat bulunmaktadır. (31.12.2024: Takasbank Para Piyasası işlemleri için 5.829 TL tutarında bloke teminat mevcuttur.) (Dipnot 4).

13 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Ortaklara borçlar (*)	-	51.665	-	-
Dışardan sağlanan faydalara ilişkin borçlar	1.257	-	1.258	-
Toplam	1.257	51.665	1.258	-

30.06.2025 itibarıyla, Şirket tarafından 1.300 ABD\$ tutarında Şirket ortağından finansman desteği sağlanmıştır.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen komisyonlar	14.458	-	23.618	-
Toplam	14.458	-	23.618	-

14 - FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Factoring müşterilerine borçlar	590	-	551	-
Toplam	590	-	551	-

15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralama borçları	7.044	-	5.175	-
Finansal kiralama borçları	-	-	-	-
Eksi: Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyeti	-	-	-	-
Toplam	7.044	-	5.175	-

16 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV		1.428		3.030
Ödenecek gelir vergisi		1.764		1.389
Ödenecek SSK primleri		1.665		1.470
Diğer vergiler		92		34
Toplam		4.949		5.923

17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı		7.988		6.922
Toplam		7.988		6.922

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 53.920 TL (31 Aralık 2024: 46.655 TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

1 Ocak - 30 Haziran 2025 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2024 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	6.922	4.305
Hizmet maliyeti	1.110	2.548
Faiz maliyeti	1.085	1.879
Dönem içinde ödenen (-)	(1.455)	(1.251)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	326	(559)
Dönem sonu	7.988	6.922

18 - ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Unvan	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AB Holding A.Ş.	98,74	49.370	98,74	49.370
Murat Başer	1,00	502	1,00	502
Mediha Başer	0,13	64	0,13	64
Neslihan Bayraktaroğlu	0,13	64	0,13	64
Hasan Başer	0,00	0,077	0,00	0,077
Toplam	100,00	50.000	100,00	50.000

Şirket'in 30.06.2025 itibarıyla ödenmiş sermayesi 50.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 50.000.000 hisseden oluşmaktadır. (31.12.2024: ödenmiş sermayesi 50.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 50.000.000 hisseden oluşmaktadır.)

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Dipnot 17) (*)	55.782	56.932
Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(2.397)	(2.169)
Toplam	53.385	54.763

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Açılış, dönem başı	79.072	79.072
Dönem içi değerleme artışları (Dipnot 17)	-	-
Dönem içinde çıkışlar (-) (**)	(1.598)	-
Toplam	77.474	79.072
Ertelenmiş vergi karşılık gideri (Dipnot 10)	(21.692)	(22.140)
Dönem sonu	55.782	56.932

(**): 2025 yılında satışı gerçekleşen taşıtlara ait yeniden değerlendirme fonları geçmiş yıl/kar zararına aktarılmıştır.

Kar Yedekleri

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yasal yedek akçeler	13.970	11.654
Diğer kar yedekleri	209	209
Toplam	14.179	11.863

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

20- YABANCI PARA POZİSYONU

Yabancı Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Şirketin 30.06.2025 ve 31.12.2024 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyon tablosu aşağıdaki gibidir:

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU				
	30.06.2025		31.12.2024	
	TL karşılığı	ABD Doları	TL karşılığı	ABD Doları
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri (Bankalar)	51.665	1.300	-	-
Toplam varlıklar	51.665	1.300	-	-
Yükümlükler				
Diğer borçlar (Ortaklara borçlar)	51.665	1.300	-	-
Toplam	51.665	1.300	-	-
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	-	-	-	-

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
Cari dönem	30.06.2025	
	Kar/Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %10 değişmesi halinde:		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	-	-

21 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Teminat bilgileri:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat senetleri (*)	35.880.553	-	31.442.383	-
Toplam	35.880.553	-	31.442.383	-

(*): 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla alınan teminat senetlerinin 20.505.485 TL'lik kısmı kefaletler, 15.334.570 TL'lik kısmı alınan munzam senetler, 24.750 TL'lik kısmı müşterilerden alınan ipotek ve rehinlerden, 15.748 TL'lik kısmı da yasal takip müşterilerinden alınan teminat senetlerinden oluşmaktadır.

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in A.B Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2024: Şirket tarafından A.B. Holding A.Ş. adına verilen kefaleti bulunmamaktadır.)

Verilen teminatlar:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminatlar	305.392	-	182.130	-
Toplam	305.392	-	182.130	-

Emanet kıymetler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	1.240.077	7.043	1.281.754	49.293
Toplam	1.240.077	7.043	1.281.754	49.293

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Factoring faiz gelirleri	295.035	142.880	181.368	105.023
Factoring komisyon gelirleri	102.904	46.321	60.847	37.796
Factoring masraf gelirleri	1.015	465	1.009	383
Diğer	-	-	1.400	200
Toplam	398.954	189.666	244.624	143.402

23 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Personel giderleri	60.778	27.651	38.834	17.872
Genel işletme giderleri	22.747	11.168	11.000	4.325
Kıdem tazminatı gideri	2.194	1.152	1.804	1.031
Toplam	85.719	39.971	51.638	23.228

24 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Bankalardan alınan faizler	3.567	2.545	2.858	1.779
Kambiyo karları	-	-	32	31
Diğer faiz gelirleri	2.394	1.325	732	466
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	4.158	1.042	3.730	-
Diğer	3.619	2.750	596	345
Toplam	13.738	7.662	7.948	2.621

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 – FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Kullanılan kredilere verilen faizler	156.271	77.566	99.151	59.399
Yurtdışından Kullanılan kredilere verilen faizler	3.984	2.047	4.244	2.315
Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	24.081	13.328	15.781	10.564
Finansal kiralama giderleri	1.565	1.565	1.009	609
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	1.045	1.045
Verilen ücret ve komisyonlar	5.147	4.170	5.943	3.624
Toplam	191.048	98.676	127.173	77.556

26 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özel karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Özel karşılık gideri	52.499	46.165	9.202	(12.679)
Toplam	52.499	46.165	9.202	(12.679)

27 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Kambiyo işlemleri zararı	-	-	31	4
Diğer	1.000	1.000	-	-
Toplam	1.000	1.000	31	4

28 - VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi kanunun geçici madde13'e istinaden, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2025 ve 2024 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %30 olarak uygulanacaktır. 2025 yılında üçer aylık mali kar üzerinden %30 oranında geçici vergi uygulanmıştır. (2024: %30).

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

Dönem vergi gideri ve ertelenen vergi

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

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirketin vergi borcu aşağıdaki gibidir aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Ocak – 31 Aralık 2024
Vergi karşılığı	(24.158)	(21.054)
Cari dönem vergi borcu	(24.158)	(21.054)

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren yıla ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(24.158)	(23.052)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Dipnot 10)	(2.080)	3.286
Cari yıl vergi gideri	(26.238)	(19.766)

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024
Vergi öncesi kar	82.426	8.980
%30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(24.728)	(2.694)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	(1.510)	(17.072)
Vergi oranındaki değişiklik etkisi	-	-
Cari yıl vergi gideri	(26.238)	(19.766)

29 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye risk yönetimi

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

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %71,65 (31 Aralık 2024: %50,53) olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Toplam Borçlar	636.602	737.100
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(76.599)	(13.477)
Net Borç	560.003	723.623
Toplam Özkaynak	401.242	365.673
Özkaynak/Net Borç Oranı	71,65%	50,53%

b. Önemli muhasebe politikaları

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

c. Finansal Risk Faktörleri

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

d. Piyasa Riski

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

e. Kur Riski

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz varlık ve yükümlülükleri tablosu dipnot 20'de verilmiştir.

f. Faiz Oranı Riski

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

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

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmaması dolayısıyla (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %10'lık bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2024: Değişmeyecektir).

<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları	808.710	947.886
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	503.271	651.083
Factoring Borçları	590	551
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.044	5.175

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

g. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket’e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır. Faktoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış, çok sayıdaki müşteriye kapsamaktadır.

Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Şirket’in, alacakları içinde önemli yer tutan müşterilerden kaynaklanan kredi riski bulunmaktadır. Söz konusu müşterilerin kredi güvenilirliği oldukça yüksektir ve ilgili işlemler yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır.

Ekli finansal tablolarda sunulan finansal varlıkların değer düşüş karşılıkları düşülmeden gösterilen brüt değerleri Şirket’in, alınan teminatlar dahil edilmeden önceki, azami kredi riskini göstermektedir.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

30 Haziran 2025	<u>Factoring Alacakları</u>		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	808.710	8.544
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	799.196	8.544
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	9.514	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	69.996	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-60.482	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	Factoring Alacakları		
	İlişkili	Diğer	Bankalardaki
31 Aralık 2024	Taraf	Taraf	Mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	947.886	7.644
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	927.511	7.644
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	20.375	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	47.875	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-27.500	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

h. Likidite risk yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

30 Haziran 2025

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	503.271	503.271	493.032	10.239	-	-
Factoring Borçları	590	590	590	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	503.861	503.861	493.622	10.239	-	-

31 Aralık 2024

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	651.083	651.083	633.546	16.769	768	-
Factoring Borçları	551	551	551	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	651.634	651.634	634.097	16.769	768	-

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır).

32 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.