

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.
Finansal Kurumlar Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız Denetim Kuruluşu	PwC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

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

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Aėustos 2018

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
AKTİF KALEMLER							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		2		2	1		1
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0	38		38
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3				38		38
BANKALAR		111		111	210		210
TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR				0			
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
FAKTORİNG ALACAKLARI	4	119.619		119.619	209.002		209.002
İskontolu Faktoring Alacakları		119.619		119.619	209.002		209.002
Yurt İçi		124.243		124.243	217.427		217.427
Kazanılmamış Gelirler (-)		-4.624		-4.624	-8.425		-8.425
FİNANSMAN KREDİLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİ				0			
DİĞER ALACAKLAR	7	746		746	1.079		1.079
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	4	1.159		1.159	611		611
Takipteki Faktoring Alacakları		10.718		10.718	8.396		8.396
Özel Karşılıklar (-)		-9.559		-9.559	-7.785		-7.785
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR				0			
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)				0			
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)				0			
İŞTİRAKLER (Net)				0			
İŞ ORTAKLIKLARI (Net)				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.844		1.844	2.125		2.125
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		15		15	23		23
Diğer		15		15	23		23
PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER		269		269	161		161
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		986		986	12		12
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	6	421		421	479		479
DİĞER AKTİFLER		13		13	18		18
ARA TOPLAM		125.185		125.185	213.759		213.759
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET)		341		341	60		60
Satış Amaçlı		341		341	60		60
AKTİF TOPLAMI		125.526		125.526	213.819		213.819
PASİF KALEMLER							

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3	41		41	1		1
ALINAN KREDİLER	8	57.972		57.972	106.126		106.126
FAKTORİNG BORÇLARI	9-22	300		300	40.270		40.270
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	10	139	89	228	179	117	296
Finansal Kiralama Borçları		155	90	245	207	120	327
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-16	-1	-17	-28	-3	-31
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		29.251		29.251	31.626		31.626
Bonolar		29.251		29.251	31.626		31.626
DİĞER BORÇLAR		54		54	56		56
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		470		470	1.135		1.135
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER		567		567	773		773
BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	11	844		844	773		773
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		844		844	773		773
ERTELENMİŞ GELİRLER				0			
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	19	1.046		1.046	100		100
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU				0			
SERMAYE BENZERİ KREDİLER				0			
ARA TOPLAM		90.684	89	90.773	181.039	117	181.156
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
ÖZKAYNAKLAR		34.753		34.753	32.663		32.663
Ödenmiş Sermaye	12	20.000		20.000	20.000		20.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-995		-995	-970		-970
Kar Yedekleri	13	6.885		6.885	6.567		6.567
Yasal Yedekler		6.676		6.676	6.358		6.358
Diğer Kar Yedekleri		209		209	209		209
Kar veya Zarar		8.863		8.863	7.066		7.066
Geçmiş Yıllar Karları veya Zararları		5.545		5.545	1.166		1.166
Net Dönem Karı veya Zararı		3.318		3.318	5.900		5.900
PASİF TOPLAMI		125.437	89	125.526	213.702	117	213.819

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ				0			
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		11.651		11.651	17.859		17.859
ALINAN TEMİNATLAR	15	9.881.293		9.881.293	9.306.210		9.306.210
VERİLEN TEMİNATLAR	15			0			
TAAHHÜTLER		46		46	50		50
Cayılamaz Taahhütler		46		46	50		50
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		544	578	1.122	331	328	659
Alım Satım Amaçlı İşlemler		544	578	1.122	331	328	659
Vadeli Alım Satım İşlemleri		544	578	1.122	331	328	659
EMANET KIYMETLER	15	135.231	2.651	137.882	225.827	2.380	228.207
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		10.028.765	3.229	10.031.994	9.550.277	2.708	9.552.985

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar Tablosu					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	25.116	23.376	10.968	13.009
FAKTORİNG GELİRLERİ		25.116	23.376	10.968	13.009
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		21.980	19.750	9.613	11.055
İskontolu		21.813	19.750	9.613	11.055
Diğer		167			
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.136	3.626	1.355	1.954
İskontolu		2.902	3.508	1.259	1.887
Diğer		234	118	96	67
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0			
KİRALAMA GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	-12.405	-12.402	-5.396	-7.383
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-7.943	-8.749	-3.573	-5.229
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-1.422	-3.629	-155	-2.142
Finansal Kiralama Giderleri		-61	-24	-43	-12
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-2.757		-1.537	
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-222		-88	
BRÜT KAR (ZARAR)		12.711	10.974	5.572	5.626
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	-7.073	-6.198	-3.660	-3.299
Personel Giderleri		-4.568	-4.263	-2.408	-2.318
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-122	-137	-81	-77
Genel İşletme Giderleri		-2.383	-1.798	-1.171	-904
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		5.638	4.776	1.912	2.327
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1.076	768	598	525
Bankalardan Alınan Faizler		382	2	374	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22	11	17	2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22	11	17	2
Kambiyo İşlemleri Karı			16		1
Diğer		672	739	207	521
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	4	-2.187	-1.599	-1.946	-833
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-98	-31	-49	-5
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-78		-40	
Kambiyo İşlemleri Zararı		-20	-31	-9	-5
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		4.429	3.914	515	2.014
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		4.429	3.914	515	2.014
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	19	-1.111	-662	-134	199
Cari Vergi Karşılığı		-1.046	-900	-122	-270
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-104		-27	
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		39	238	15	469
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		3.318	3.252	381	2.213
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
NET DÖNEM KARI (ZARARI)		3.318	3.252	381	2.213
KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR		0			
DÖNEM KARI/ZARARI		3.318	3.252	381	2.213
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)	20	3.318	3.252	381	2.213
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-39	-40	-39	-40
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-39	-40	-39	-40
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-32	-50	-32	-50
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-7	10	-7	10
Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri		-7	10	-7	10
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	0	0	0
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		3.279	3.212	342	2.173

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		648	8.626
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		18.845	19.194
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri	18	-12.405	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.136	7.252
Elde Edilen Diğer Kazançlar		954	747
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		-675	590
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-4.568	-4.263
Ödenen Vergiler	19	-1.046	
Diğer		-3.593	-14.894
Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2.692	-5.296
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		91.970	-87.361
Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-154	-1.081
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-39.970	28.632
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-68	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-48.297	52.930
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-789	1.584
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.340	3.330
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-304	-479
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		406	140
Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		38	
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		140	-339
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İhraç Edilen Sermaye Araçları		-2.375	
Temettü Ödemeleri		-1.203	-2.700
Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler			-179
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-3.578	-2.879
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-98	112
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		211	68
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		113	180



Özkaynak Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Özkaynak Değişim Tablosu												
	Özkaynak Değişim Tablosu												
	Dönem Başı Bakiyeler	12	20.000	-506		6.111	5.902	209	5.532	637	4.895		31.137
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler												
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi												
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi												
	Yeni Bakiye	12	20.000	-506		6.111	5.902	209	5.532	637	4.895		31.137
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-40									-40
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı												
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller												
	Sermaye Benzeri Krediler												
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)												
	Dönem Net Karı (Zararı)	20							3.252		3.252		3.252
	Kar Dağıtımı					434	434		-3.141	1.754	-4.895		-2.707
	Dağıtılan Temettü								-2.707	-2.707			-2.707
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					434	434		-434	-434			
	Diğer									4.895	-4.895		
	Dönem Sonu Bakiyeler	20	20.000	-546		6.545	6.336	209	5.643	2.391	3.252		31.642
Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynak Değişim Tablosu												
	Özkaynak Değişim Tablosu												
	Dönem Başı Bakiyeler	12	20.000	-970		6.567	6.358	209	7.067	1.166	5.900		32.663
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler												
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi												
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi												
	Yeni Bakiye	12 13	20.000	-970		6.567	6.358	209	7.067	1.166	5.900		32.663
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)												
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı												
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller												
	Sermaye Benzeri Krediler												
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)												
	Dönem Net Karı (Zararı)	20							3.318		3.318		3.318
	Kar Dağıtımı			-25		318	318		-1.521	4.379	-5.900		-1.228
	Dağıtılan Temettü								-1.203	-1.203			-1.203
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-25		318	318		-318	5.582	-5.900		-25
	Diğer												
	Dönem Sonu Bakiyeler	13	20.000	-995		6.885	6.676	209	8.863	5.545	3.318		34.753