

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş. Finansal Kurumlar Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2020 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Finansal Rapor



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

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

Ara Dönem Özet Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Optima Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait 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 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları 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 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 (SBDS) 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 tabloların, Optima Faktoring Anonim şirketi'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 25 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı kapsamlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, ilgili döneme ait finansal tablolar üzerinde 8 Ağustos 2019 tarihli raporunda olumlu sonuç bildirmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

28 Temmuz 2020

İstanbul, Türkiye

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	1.300		1.300	68		68
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0		0			
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		0		0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0		0			
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	91.087		91.087	132.490		132.490
Factoring Alacakları	5	90.031		90.031	130.939		130.939
İskontolu Factoring Alacakları (Net)		90.031		90.031	130.939		130.939
Takipteki Alacaklar	5	2.963		2.963	2.664		2.664
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	-1.907		-1.907	-1.113		-1.113
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0	0		0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	16.292		16.292	16.618		16.618
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	33		33	17		17
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0	0		0
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		0		0	206		206
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	386		386	644		644
DİĞER AKTİFLER	11	1.278		1.278	1.273		1.273
ARA TOPLAM		110.376		110.376	151.316		151.316
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	49		49	49		49
Satış Amaçlı		49		49	49		49
VARLIKLAR TOPLAMI		110.425		110.425	151.365		151.365
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	12	42.707		42.707	93.682		93.682
FAKTORİNG BORÇLARI	14	8.397		8.397	1.401		1.401
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	563		563	518		518
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	0		0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
KARŞILIKLAR	17	1.129		1.129	1.007		1.007
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	1.129		1.129	1.007		1.007
CARİ VERGİ BORCU		55		55			
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		0		0			

SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0		
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		1.401		1.401	1.951	1.951
ARA TOPLAM		54.252		54.252	98.559	98.559
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0		
ÖZKAYNAKLAR		56.173		56.173	52.806	52.806
Ödenmiş Sermaye	18	46.700		46.700	36.500	36.500
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-1.118		-1.118	-1.058	-1.058
Kar Yedekleri	19	7.046		7.046	7.046	7.046
Yasal Yedekler		6.837		6.837	6.837	6.837
Diğer Kar Yedekleri		209		209	209	209
Kar veya Zarar		3.545		3.545	10.318	10.318
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		118		118	127	127
Dönem Net Kâr veya Zararı		3.427		3.427	10.191	10.191
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		110.425		110.425	151.365	151.365

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		0		0	0		0
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		12.349		12.349	17.779		17.779
ALINAN TEMİNATLAR	21	6.402.333	165	6.402.498	7.438.435		7.438.435
VERİLEN TEMİNATLAR		0		0	0		0
TAAHHÜTLER		100		100	100		100
Cayılmaz Taahhütler		100		100	100		100
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0			
EMANET KIYMETLER	21	95.691	9.789	105.480	137.501	10.064	147.565
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		6.510.473	9.954	6.520.427	7.593.815	10.064	7.603.879

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22	17.112	18.464	7.291	10.270
FAKTORİNG GELİRLERİ		17.112	18.464	7.291	10.270
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		13.688	15.019	5.809	8.414
İskontolu		13.688	15.019	5.809	8.414
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.424	3.445	1.482	1.856
İskontolu		3.251	3.243	1.408	1.744
Diğer		173	202	74	112
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0	0		
KİRALAMA GELİRLERİ		0	0		
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	-5.703	-7.454	-2.402	-4.721
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-5.020	-5.395	-1.946	-3.024
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-624	-1.784	-410	-1.451
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-35	-235	-35	-227
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-24	-40	-11	-19
BRÜT KAR (ZARAR)		11.409	11.010	4.889	5.549
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	-6.343	-6.163	-2.717	-3.154
Personel Giderleri		-4.208	-4.095	-1.850	-2.251
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-136	-122	-76	-61
Genel İşletme Giderleri		-1.999	-1.946	-791	-842
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		5.066	4.847	2.172	2.395
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	448	1.185	284	715
Bankalardan Alınan Faizler		156	645	103	401
Diğer		292	540	181	314
KARŞILIK GİDERLERİ	26	-856	-737	-626	-302
Özel Karşılıklar		-856	-737	-626	-302
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	0	0	0	0
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		4.658	5.295	1.830	2.808
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	0	0	0
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		4.658	5.295	1.830	2.808
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	28	-1.231	-1.398	-360	-576
Cari Vergi Karşılığı		-956	-1.174	-270	-435
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-275	-224	-90	-141
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		3.427	3.897	1.470	2.232
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	0	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	0	0	0
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		3.427	3.897	1.470	2.232
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0	0	0	0
Ana Ortaklık Payları		3.427	3.897	1.470	2.232
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)	18	3.427	3.897	1.470	2.232
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-60	-10	-15	-10
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-60	-10	-15	-10
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-77	-13	-19	-13
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		17	3	4	3
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	0	0	0
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		3.367	3.887	1.455	2.222

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		4.614	3.897
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		13.690	15.019
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-5.249	-7.454
Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.400	3.445
Elde Edilen Diğer Kazançlar		292	1.185
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	62	0
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-4.208	-4.095
Ödenen Vergiler		-901	-1.398
Diğer		-2.472	-2.805
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-13.697	-10.371
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		40.784	-47.990
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1.883	-834
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		6.996	16.092
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		45	1.307
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-51.369	20.105
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-12.036	949
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-9.083	-6.474
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7,8	115	-1.143
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		115	-1.143
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İhraç Edilen Sermaye Araçları		10.200	0
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		10.200	0
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	0
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		1.232	-7.617
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		68	8.552
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	1.300	935



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		20.000	-1.166		7.046	3.938	6.189		36.007
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		20.000	-1.166		7.046	3.938	6.189		36.007
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-10				3.897		3.887
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.000				-10.000			
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı									
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						6.189	-6.189		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		30.000	-1.176		7.046	127	3.897		39.894
Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		36.500	-1.058		7.046	127	10.191		52.806
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		36.500	-1.058		7.046	127	10.191		52.806
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-60				3.427		3.367
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.200				-10.200			
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı						10.191	-10.191		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						10.191	-10.191		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		46.700	-1.118		7.046	118	3.427		56.173