

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Eko Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Eko Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem özet finansal bilgiler") 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, 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 özet 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 özet 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 özet 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 özet 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 özet finansal bilgilerin, Eko Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 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 Ağustos 2021

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....	8-23
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-12
DİPNOT 3 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI.....	12-14
DİPNOT 4 ALINAN KREDİLER.....	14
DİPNOT 5 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	15
DİPNOT 6 ÖZKAYNAKLAR	15-16
DİPNOT 7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	16
DİPNOT 8 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	17
DİPNOT 9 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	17-23
DİPNOT 10 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	23

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I.					
II.							
III.							
IV.							
V.							
5.1							
5.1.1							
5.1.2							
5.2							
5.2.1							
5.2.2							
5.3							
5.3.1							
5.3.2							
5.3.3							
5.5							
5.6							
5.7							
VI.							
6.1							
6.2							
6.3							
VII.							
VIII.							
IX.							
X.							
XI.							
XII.							
XIII.							
13.1							
13.2							
VARLIK TOPLAMI							

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	4	183.871	-	183.871	235.163	-	235.163
II. FAKTORİNG BORÇLARI	3	828	-	828	716	-	716
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		1.925	-	1.925	1.030	-	1.030
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	95.609	-	95.609	51.466	-	51.466
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR		2.404	-	2.404	2.137	-	2.137
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.381	-	2.381	2.114	-	2.114
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		23	-	23	23	-	23
IX. CARİ VERGİ BORCU		798	-	798	1.485	-	1.485
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER ARA TOPLAM		1.753	42	1.795	1.598	19	1.617
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		287.188	42	287.230	293.595	19	293.614
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	6	130.313	-	130.313	124.541	-	124.541
14.1 Ödenmiş Sermaye		75.000	-	75.000	75.000	-	75.000
14.2 Sermaye Yedekleri		(6.317)	-	(6.317)	(6.317)	-	(6.317)
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(6.317)	-	(6.317)	(6.317)	-	(6.317)
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.015)	-	(1.015)	(1.015)	-	(1.015)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		16.289	-	16.289	15.938	-	15.938
14.5.1 Yasal Yedekler		14.707	-	14.707	14.356	-	14.356
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.582	-	1.582	1.582	-	1.582
14.6 Kâr veya Zarar		46.356	-	46.356	40.935	-	40.935
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		40.584	-	40.584	33.931	-	33.931
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		5.772	-	5.772	7.004	-	7.004
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		417.501	42	417.543	418.136	19	418.155

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		40.285	737	41.022	33.226	639	33.865
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		129.553	458	130.011	108.030	386	108.416
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	8	4.252.905	87	4.252.992	3.900.278	73	3.900.351
V. VERİLEN TEMİNATLAR	8	76.233	-	76.233	74.702	-	74.702
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		442.138	827	442.965	432.472	697	433.169
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		4.941.114	2.109	4.943.223	4.548.708	1.795	4.550.503

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	48.169	25.184	31.803	14.079
	FAKTORİNG GELİRLERİ	48.169	25.184	31.803	14.079
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	43.589	22.972	28.825	12.827
1.1.1	İskontolu	34.157	17.837	21.699	9.587
1.1.2	Diğer	9.432	5.135	7.126	3.240
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.580	2.212	2.978	1.252
1.2.1	İskontolu	4.108	2.010	2.761	1.206
1.2.2	Diğer	472	202	217	46
	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 (-)	(29.399)	(15.535)	(14.227)	(6.090)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları	-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(20.976)	(10.657)	(8.971)	(3.856)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(270)	(270)	(151)	(151)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(6.593)	(3.826)	(3.685)	(1.431)
2.6	Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.560)	(782)	(1.420)	(652)
III.	BRÜT K/Z (I+II)	18.770	9.649	17.576	7.989
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(13.917)	(7.131)	(12.388)	(5.983)
4.1	Personel Giderleri	(10.305)	(5.352)	(9.144)	(4.448)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(187)	(187)	(200)	(116)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	(2.357)	(766)	(1.978)	(634)
4.5	Diğer	(1.068)	(826)	(1.066)	(785)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	4.853	2.518	5.188	2.006
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2.026	534	872	422
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	525	313	239	135
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	235	87	155	97
6.7	Diğer	1.266	134	478	190
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	(568)	(454)	(497)	(497)
7.1	Özel Karşılıklar	(568)	(454)	(497)	(497)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar	-	-	-	-
7.4	Diğer	-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(223)	(88)	(348)	(296)
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	(223)	(88)	(348)	(296)
8.6	Diğer	-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	6.088	2.510	5.215	1.635
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	6.088	2.510	5.215	1.635
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(315)	(715)	(1.188)	(282)
14.1	Cari Vergi Karşılığı	(1.134)	(818)	(216)	(216)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	(716)	(972)	(66)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	819	819	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	5.772	3.227	4.027	1.353
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)	-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)	-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)	5.772	3.227	4.027	1.353
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	0,077	0,043	0,073	0,024

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	5.772	3.227	4.027	1.353
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
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	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların 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	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.772	3.227	4.027	1.353

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler					
					1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak – Haziran 2020) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	55.000	-	-	(6.317)	-	(813)	-	-	-	-	15.088	54.781	-	117.739
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	55.000	-	-	(6.317)	-	(813)	-	-	-	-	15.088	54.781	-	117.739
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.027	4.027
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850	(850)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850	(850)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2020)	55.000	-	-	(6.317)	-	(813)	-	-	-	-	15.938	53.931	4.027	121.766

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler					
					1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Carî Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2021) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2021)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.015)	-	-	-	-	15.938	40.935	-	124.541
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.015)	-	-	-	-	15.938	40.935	-	124.541
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.772	5.772
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(351)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(351)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2021)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.015)	-	-	-	-	16.289	40.584	5.772	130.313

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Satılmaya hazır 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

(*) 27 Eylül 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilen geri alım anlaşması çerçevesinde, 27 Eylül 2016 tarihinde toplam 6.317 TL tutarında hisse geri alımı diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
I.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	9.610	1.550
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri	42.496	26.423
1.1.2 Ödenen faizler	(22.386)	(14.651)
1.1.3 Kiralama giderleri	(270)	(151)
1.1.4 Alınan temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan ücret ve komisyonlar	4.902	2.978
1.1.6 Elde edilen diğer kazançlar	2.026	285
1.1.7 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	985	124
1.1.8 Personelle ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(10.378)	(9.144)
1.1.9 Ödenen vergiler	(1.804)	(36)
1.1.10 Diğer	(6.231)	(4.278)
I.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(54.524)	29.122
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış	3.846	38.384
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış	-	(823)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	2.546	539
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)	(112)	11
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)	(189)	(277)
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(58.305)	(7.336)
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(2.310)	(1.376)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(44.914)	30.672
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(242)	(79)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(21)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(263)	(79)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	151.093	73.700
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(106.800)	(92.870)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler	(706)	(151)
3.6 Diğer	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	43.587	(19.321)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış	(1.590)	11.272
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	14.549	3.166
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	12.959	14.438

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Eko Faktoring A.Ş. (“Şirket”), 1994 yılında kurulmuştur. Şirket müşterilerine, istekleri doğrultusunda yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmeti sağlamaktadır. Şirket, yurtiçi mal ve hizmet satışlarından doğmuş ve doğacak her çeşit faturalı alacakların veya mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu destekleyen diğer belgelere dayalı alacakları temellük ederek tahsilini üstlenip bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunarak, ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak finansman sağlamak amacıyla kurulmuştur.

Şirket, müşterilerinin talebine göre, kabili rücu ve gayri kabili rücu olarak yurtiçi faktoring hizmetleri sunmakta ve bu çerçevede alacakların takibi, tahsili ve finansmanı hizmetlerini 24 Nisan 2013 tarihli 28627 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”)’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 59 kişidir (31 Aralık 2020: 57). Şirket bütün faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütmektedir.

Şirket’in kayıtlı merkezi adresi Maslak Mahallesi Meydan Sokak, Veko Giz Plaza No:3, Maslak/Sarıyer-İstanbul’dadır.

Şirket’in kontrolü, detayları Dipnot 6’da belirtildiği şekli ile sermayedeki payları oranında gerçek kişi ortaklarda bulunmaktadır.

Özet finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 9 Ağustos 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin, onaylanan bu özet finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 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 ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbestirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamay tercih etmiştir

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Şirket, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı 30 Eylül 2021 tarihine kadar devam edecektir. Şirket, ötelenen faktoring alacaklarının risklerini değerlendirmiş ve karşılık hesaplamalarında dikkate almıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket’in cari dönem içerisinde aşağıda etkileri açıklanan haricinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

a. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için “TMS 33, Hisse Başına Kazanç” standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
 - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TFRS 16 ‘Kiralama - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
 - **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
 - **TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.4 Sınıflandırmalar

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Factoring alacakları	384.030	388.860
Kazanılmamış gelirler (-)	(14.063)	(15.155)
Factoring alacakları	369.967	373.705
Takipteki factoring alacakları	26.419	25.571
Şüpheli factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(22.420)	(22.802)
Factoring alacakları, net	373.966	376.474

Kazanılmamış gelirler, factoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in factoring alacakları sabit ve değişken faizli alacıklardan oluşmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış (*)	369.025	373.075
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	942	630
Değer düşüklüğüne uğramış	26.419	25.571
Brüt faktoring alacakları	396.386	399.276
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(22.420)	(22.802)
Faktoring alacakları, net	373.966	376.474

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 4.202 TL (31 Aralık 2020: 4.262 TL)'lik kısmı yeniden yapılandırılmış olan alacaklardan oluşmaktadır.

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
0 - 30 gün arası	612	546
30 - 60 gün arası	330	84
60 - 90 gün arası	-	-
Net faktoring alacakları	942	630

Takipteki alacaklar hariç faktoring alacaklarının ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	260.842	164.084
3 ay 1 yıl arası	107.624	205.118
1 yıl ve üzeri	1.501	4.503
Net faktoring alacakları	369.967	373.705

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
180 - 360 gün arası	1.702	188
360 gün üzeri	24.717	25.383
Toplam	26.419	25.571

Takipteki faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	22.802	22.372
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	568	497
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)	(985)	(124)
Kur farkı	35	24
Dönem sonu - 30 Haziran	22.420	22.769

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 442.965 TL'dir (31 Aralık 2020: 433.169 TL) (Dipnot 8). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	828	-	716	-
Toplam	828	-	716	-

4. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan krediler, döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

Yurtiçi bankalar	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL
Sabit faizli krediler:						
TL	19,50 – 21,50	183.871	183.871	11,71 – 23,03	235.163	235.163
Toplam yurtiçi banka kredileri		183.871				235.163
Toplam krediler		183.871				235.163

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler, teminat olarak bulunmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bonolar	95.609	51.466
Toplam	95.609	51.466

Şirket'in nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonoların bilgileri aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Faiz oranı (%)	Tutar (TL)	İtfa tarihi	Kupon türü
TRFEKOF72113	12 Mart 2021	21,00	14.100	5 Temmuz 2021	Finansman bonusu
TRFEKOF82112	7 Nisan 2021	22,25	15.300	9 Ağustos 2021	Finansman bonusu
TRFEKOF72121	15 Nisan 2021	22,00	10.100	30 Temmuz 2021	Finansman bonusu
TRFEKOF82120	30 Nisan 2021	22,60	10.000	16 Ağustos 2021	Finansman bonusu
TRFEKOF82138	24 Mayıs 2021	22,00	17.200	26 Ağustos 2021	Finansman bonusu
TRFEKOF92111	2 Haziran 2021	22,00	14.000	7 Eylül 2021	Finansman bonusu
TRFEKOF2111	21 Haziran 2021	22,00	15.000	13 Ekim 2021	Finansman bonusu

6. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 75.000 TL (31 Aralık 2020: 75.000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 75.000.000 adet (31 Aralık 2020: 75.000.000 adet) hisseye bölünmüştür.

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.

Şirket, 2021 yılı içerisinde kar payı dağıtımını yapmamış olup, Şirket'in bu rapor imza tarihi itibarıyla almış olduğu kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit Franco	11.314	15	11.314	15
Jak Kondu	7.595	10	7.595	10
Eko Faktoring A.Ş.	7.492	9	7.492	9
Yako Valansi	7.059	9	7.059	9
Albert Valansi	6.920	9	6.920	9
Enver Gocay	6.751	9	6.751	9
Hayim Viko Valansi	4.219	6	4.219	6
Vedat Valansi	3.713	5	3.713	5
Tanya Yanni	3.713	5	3.713	5
Yusuf Besalel	3.375	5	3.375	5
Nedim Kondu	3.375	5	3.375	5
İzzet Kondu	3.375	5	3.375	5
Süzet Levi	3.067	4	3.067	4
Selin Sason	2.018	3	2.018	3
Cem Sason	1.014	1	1.014	1
Toplam ödenmiş sermaye	75.000	100	75.000	100

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Diğer sermaye yedekleri	(6.317)	(6.317)
	(6.317)	(6.317)

(*) Şirket, 2016 yılında Coöperatieve BVS Financial Services U.A'ya ait hisse payından %9,99 oranında hisse payını Eko Faktoring A.Ş. 6102 sayılı TTK'nun maddesi uyarınca “geri alarak” iktisap etmiştir. İktisap edilen tutar 6.317 TL'dir.

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflara borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 6.238 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.691 TL).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket, devam eden davaları için 24 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 24 TL).

a. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	78.255	76.681
Toplam	78.255	76.681

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 2.021 TL (31 Aralık 2020: 1.979 TL)'lik kısmı mahkemelere verilen nakdi teminatlardan oluşurken 76.233 TL (31 Aralık 2020: 74.702 TL)'lik kısmı gayrinakdi teminatlardan oluşmaktadır.

b. Emanet kıymetler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alınan çekler	406.460	396.664
Alınan gayrimenkul ipotekleri	36.505	36.505
Toplam	442.965	433.169

c. Alınan teminatlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kefaletler (*)	2.242.220	2.242.220
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	2.010.772	1.658.131
Toplam	4.252.992	3.900.351

(*) Şirket'in teminat nitelikli olarak almış olduğu kefaletlerini ifade etmektedir.

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in maksimum kredi riski, Şirket'in finansal araçlarının kayıtlı değerine eşittir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

a. *Kredi riski (Devamı)*

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	417.543	100	287.230	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	417.543		287.230	

31 Aralık 2020	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	418.155	100	293.614	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	418.155		293.614	

b. *Piyasa riski*

Piyasa riski, Şirket’in sermaye ve kazançları ile Şirket’in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, likitide riski, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

i) Faiz oranı riski

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in finansal varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

30 Haziran 2021	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	5.202	-	-	7.757	12.959
Factoring alacakları, net (*)	260.842	107.624	1.501	3.999	373.966
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	15.845	15.845
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	560	560
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	7.977	7.977
Diğer aktifler	-	-	-	5.906	5.906
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	330	330
Toplam varlıklar	266.044	107.624	1.501	42.374	417.543
Yükümlülükler					
Alınan krediler	84.436	99.435	-	-	183.871
Factoring borçları	-	-	-	828	828
Kiralama borçları	-	-	-	1.925	1.925
İhraç edilen menkul kıymetler	80.609	15.000	-	-	95.609
Diğer yükümlülükler	-	-	-	1.795	1.795
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.404	2.404
Cari vergi borcu	-	-	-	798	798
Toplam yükümlülükler (-)	165.045	114.435	-	7.750	287.230
	100.999	(6.811)	1.501	34.624	130.313

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2020	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	12.478	-	-	2.071	14.549
Faktoring alacakları, net (*)	164.084	205.118	4.503	2.769	376.474
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	15.244	15.244
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	581	581
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	7.159	7.159
Diğer aktifler	-	-	-	3.818	3.818
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	330	330
Toplam varlıklar	176.562	205.118	4.503	31.972	418.155
Yükümlülükler					
Alınan krediler	134.158	101.005	-	-	235.163
Faktoring borçları	-	-	-	716	716
Kiralama borçları	-	-	-	1.030	1.030
İhraç edilen menkul kıymetler	51.466	-	-	-	51.466
Diğer yükümlülükler	-	-	-	1.617	1.617
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.137	2.137
Cari vergi borcu	-	-	-	1.485	1.485
Toplam yükümlülükler (-)	185.624	101.005	-	6.985	293.614
	(9.062)	104.113	4.503	24.987	124.541

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

ii) *Kur riski*

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerin TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar	3	1	4
Yükümlülükler	1	1	2
Net bilanço pozisyonu	2	-	2
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	2	-	2
31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar	92	13	105
Yükümlülükler	6	13	19
Net bilanço pozisyonu	86	-	86
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	86	-	86

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kur riski duyarlılık analizi

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar Şirket'in yabancı para bakiyelerinin TL karşısında %10'luk değer artışının gelir tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	Kar / (Zarar) 30 Haziran 2021	Kar / (Zarar) 31 Aralık 2020
ABD Doları	-	9
Avro	-	-

TL'nin diğer döviz cinsleri karşısında %10 luk değer kaybetmesi durumunda yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde gelir tablosuna zarar etkisi olacaktır.

iii) Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi dipnotundaki düşüşlerden kaynaklanır. Bu riske karşı önlem olarak yönetim, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Ayrıca, yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Şirket'in türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. Finansal yükümlülüklerin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Şirket'in ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

30 Haziran 2021	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	95.609	90.653	7.118	-	-	97.771
Alınan krediler	183.871	143.998	21.842	-	-	165.840
Factoring borçları	828	-	-	-	828	828
Finansal kiralama borçları	1.925	-	-	-	1.925	1.925
Toplam yükümlülükler	282.233	234.651	28.960	-	2.753	266.364

31 Aralık 2020	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	51.466	53.832	-	-	-	53.832
Alınan krediler	235.163	196.262	25.592	-	-	221.854
Factoring borçları	716	-	-	-	716	716
Finansal kiralama borçları	1.030	-	-	-	1.030	1.030
Toplam yükümlülükler	288.375	250.094	25.592	-	1.746	277.432

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

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.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in gerçeğe uygun değeri ile ölçtüğü finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili özel ve genel karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

Diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin ise kısa vadeli olmaları nedeniyle iskonto etkisinin önemsiz olması sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Sermaye riski yönetimi

10 Ekim 2006 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 23. maddesine göre faktoring şirketlerinin fon kullandırımından kaynaklanan alacaklarının toplam tutarı öz kaynaklarının 30 katını geçemez.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2020: Geçmemektedir).

10. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

8 Ocak 2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı’na istinaden 115 gün vadeli 14.100 TL tutarındaki TRFEKOF72113 ISIN kodlu finansman bonusu 5 Temmuz 2021 tarihinde itfa olmuştur.

8 Ocak 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi’ne istinaden 106 gün vadeli 10.100 TL tutarındaki TRFEKOF72121 ISIN kodlu finansman bonusu 2 Ağustos 2021 tarihinde itfa olmuştur.

.....