

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 2022 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 2022 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 2022

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.....	8-20
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-12
DİPNOT 3 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI.....	12-13
DİPNOT 4 ALINAN KREDİLER.....	14
DİPNOT 5 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	14
DİPNOT 6 ÖZKAYNAKLAR	14-15
DİPNOT 7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	15
DİPNOT 8 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	16
DİPNOT 9 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	16-20
DİPNOT 10 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	20

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		15.404	27	15.431	16.019	22	16.041
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		542.003	-	542.003	439.362	-	439.362
5.1 Faktoring Alacakları	3	539.041	-	539.041	433.839	-	433.839
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		475.953	-	475.953	342.480	-	342.480
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		63.088	-	63.088	91.359	-	91.359
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	3	27.559	-	27.559	27.527	-	27.527
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	3	(24.597)	-	(24.597)	(22.004)	-	(22.004)
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)		17.060	-	17.060	17.100	-	17.100
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		886	-	886	662	-	662
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		2.991	-	2.991	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		12.399	-	12.399	8.382	-	8.382
XII. DİĞER AKTİFLER		5.547	45	5.592	4.312	35	4.347
ARA TOPLAM		596.290	72	596.362	485.837	57	485.894
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		236	-	236	330	-	330
13.1 Satış Amaçlı		236	-	236	330	-	330
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		596.526	72	596.598	486.167	57	486.224

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	4	356.006	-	356.006	285.637	-	285.637
II. FAKTORİNG BORÇLARI	3	1.497	1	1.498	1.246	1	1.247
III. TAŞARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR					-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		3.286	-	3.286	3.307	-	3.307
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	76.822	-	76.822	57.507	-	57.507
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR		2.880	-	2.880	2.494	-	2.494
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.857	-	2.857	2.474	-	2.474
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		23	-	23	20	-	20
IX. CARİ VERGİ BORCU		7.461	-	7.461	1.363	-	1.363
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		2.721	40	2.761	2.029	32	2.061
ARA TOPLAM		450.673	41	450.714	353.583	33	353.616
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	6	145.884	-	145.884	132.608	-	132.608
14.1 Ödenmiş Sermaye		100.000	-	100.000	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		(1.153)	-	(1.153)	(1.153)	-	(1.153)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		16.730	-	16.730	16.289	-	16.289
14.5.1 Yasal Yedekler		15.149	-	15.149	14.706	-	14.706
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.581	-	1.581	1.583	-	1.583
14.6 Kâr veya Zarar		36.624	-	36.624	48.789	-	48.789
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		23.345	-	23.345	39.924	-	39.924
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		13.279	-	13.279	8.865	-	8.865
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		596.557	41	596.598	486.191	33	486.224

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 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 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		29.899	1.253	31.152	33.508	1.047	34.555
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		160.948	876	161.824	131.811	682	132.493
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ							
IV. ALINAN TEMİNATLAR	8	6.170.496	167	6.170.663	4.983.364	130	4.983.494
V. VERİLEN TEMİNATLAR	8	104.344	-	104.344	76.536	-	76.536
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir 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		619.786	1.334	621.120	496.682	1.038	497.720
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		7.085.473	3.630	7.089.103	5.721.901	2.897	5.724.798

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	81.264	44.533	48.169	25.184
	FAKTORİNG GELİRLERİ	81.264	44.533	48.169	25.184
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	73.407	40.380	43.589	22.972
1.1.1	İskontolu	60.990	34.182	34.157	17.837
1.1.2	Diğer	12.417	6.198	9.432	5.135
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.857	4.153	4.580	2.212
1.2.1	İskontolu	6.866	6.675	4.108	2.010
1.2.2	Diğer	991	478	472	202
	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 (-)	(43.183)	(22.372)	(29.399)	(15.535)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları	-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(31.850)	(16.470)	(20.976)	(10.657)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(51)	71	(270)	(270)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(8.968)	(4.893)	(6.593)	(3.826)
2.6	Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(2.314)	(1.080)	(1.560)	(782)
III.	BRÜT K/Z (I+II)	38.081	22.161	18.770	9.649
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(21.363)	(11.313)	(13.917)	(7.131)
4.1	Personel Giderleri	(14.987)	(7.638)	(10.305)	(5.352)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(349)	(93)	(187)	(187)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	(5.233)	(3.166)	(2.357)	(766)
4.5	Diğer	(794)	(416)	(1.068)	(826)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	16.718	10.848	4.853	2.518
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3.012	1.772	2.026	534
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	677	367	525	313
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	141	66	235	87
6.7	Diğer	2.194	1.339	1.266	134
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	(2.866)	(2.131)	(568)	(454)
7.1	Özel Karşılıklar	(2.866)	(2.131)	(568)	(454)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar	-	-	-	-
7.4	Diğer	-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(141)	(61)	(223)	(88)
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	(135)	(61)	(223)	(88)
8.6	Diğer	(6)	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	16.723	10.428	6.088	2.510
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)	16.723	10.428	6.088	2.510
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(3.444)	(2.455)	(316)	717
14.1	Cari Vergi Karşılığı	(7.461)	(4.488)	(1.134)	(818)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	4.017	2.033	818	1.535
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	13.279	7.973	5.772	3.227
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 KÂRI/ZARARI (XV+XX)	13.279	7.973	5.772	3.227
XXII.	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	0,1299	0,0797	0,0770	0,0430

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTÖRİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	13.279	7.973	5.772	3.227
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)	13.279	7.973	5.772	3.227

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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			Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	
Önceki Dönem (1 Ocak – Haziran 2021) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.015)	-	-	-	-	15.938	40.935	-	124.541
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.015)	-	-	-	-	15.938	40.935	-	124.541
III. Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.772	5.772
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(351)	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(351)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

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			Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2022) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	39.924	8.865	132.608
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	39.924	8.865	132.608
III. Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.279	13.279
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.000
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(441)	(8.865)	(16.138)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(441)	(8.865)	(8.865)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) (30 Haziran 2022)	100.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.730	23.345	13.279	145.884

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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 2022 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 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	26.563	9.610
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri	88.578	42.496
1.1.2 Ödenen faizler	(37.843)	(22.386)
1.1.3 Kiralama giderleri	-	-
1.1.4 Alınan temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan ücret ve komisyonlar	8.098	4.902
1.1.6 Elde edilen diğer kazançlar	3.012	2.026
1.1.7 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	567	985
1.1.8 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(15.189)	(10.378)
1.1.9 Ödenen vergiler	(4.755)	(1.804)
1.1.10 Diğer	(15.905)	(6.231)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(44.402)	(54.524)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış	(120.940)	3.846
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış	-	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	2.091	2.546
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)	(251)	(112)
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)	21	(189)
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	65.025	(58.305)
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)	9.652	(2.310)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(17.839)	(44.914)
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	(2.003)	(242)
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	(162)	(21)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2.165)	(263)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	194.194	151.093
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(174.800)	(106.800)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler	-	(706)
3.6 Diğer	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	19.394	43.587
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış	(610)	(1.590)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	16.041	14.549
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	15.431	12.959

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 63 kişidir (31 Aralık 2021: 66). 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 2022 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 9 Ağustos 2022 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 serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

**30 HAZİRAN 2022 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)

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

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.

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 2022 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2022 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 2021 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 2022 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.

**30 HAZİRAN 2022 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)

a. 30 Haziran 2022 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 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
 - **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yapılan değişiklikler - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.
 - **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, 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. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. 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.

**30 HAZİRAN 2022 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)

b. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **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 şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" 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’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmuştur.

- **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 işlemten 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 muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 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.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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 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.

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 2022	31 Aralık 2021
Factoring alacakları	574.666	454.296
Kazanılmamış gelirler (-)	(35.625)	(20.457)
Factoring alacakları	539.041	433.839
Takipteki factoring alacakları	27.559	27.527
Şüpheli factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(24.597)	(22.004)
Factoring alacakları, net	542.003	439.362

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in factoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	538.099	432.897
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	942	942
Değer düşüklüğüne uğramış	27.559	27.527
Brüt factoring alacakları	566.600	461.366
Şüpheli factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(24.597)	(22.004)
Factoring alacakları, net	542.003	439.362

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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)

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
0 - 30 gün arası	612	612
30 - 60 gün arası	330	330
Net faktoring alacakları	942	942

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
3 aya kadar	391.965	200.156
3 ay 1 yıl arası	147.075	232.482
1 yıl ve üzeri	-	1.201
Net faktoring alacakları	539.041	433.839

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
180 - 360 gün arası	601	5.790
360 gün üzeri	26.958	21.737
Toplam	27.559	27.527

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

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	22.004	22.802
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	2.866	568
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)	(567)	(985)
Kur farkı	294	35
Dönem sonu - 30 Haziran	24.597	22.420

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 621.120 TL'dir (31 Aralık 2021: 497.720 TL) (Dipnot 8). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	1.497	1	1.246	1
Toplam	1.497	1	1.246	1

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan krediler, döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

Yurtiçi bankalar	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL
Sabit faizli krediler:						
TL	17.50-37.80	356.006	356.006	19.00 - 31.00	285.637	285.637
Toplam yurtiçi banka kredileri		356.006			285.637	
Toplam krediler		356.006			285.637	

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler, teminat olarak bulunmaktadır.

5. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bonolar	76.822	57.507
Toplam	76.822	57.507

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
TRFEKOF72212	22 Nisan 2022	23,75	17.500	19 Temmuz 2022	Finansman bonusu
TRFEKOF82211	12 Mayıs 2022	23,50	31.900	5 Ağustos 2022	Finansman bonusu
TRFEKOF82229	17 Haziran 2022	29,00	12.500	25 Ağustos 2022	Finansman bonusu
TRFEKOF92210	6 Haziran 2022	22,50	15.000	2 Eylül 2022	Finansman bonusu

6. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL (31 Aralık 2021: 75.000.000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 100.000.000 adet (31 Aralık 2021: 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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit FRANCO	15.084.867	15,08%	11.313.650	15,08%
Jak KONDU	10.126.118	10,13%	7.594.589	10,13%
Eko Faktoring A.Ş.	9.990.000	9,99%	7.492.500	9,99%
Yako VALANSI	9.412.140	9,41%	7.059.105	9,41%
Albert VALANSI	9.226.020	9,23%	6.919.515	9,23%
Enver GOCAY	9.000.998	9,00%	6.750.749	9,00%
Hayim Viko VALANSI	5.625.625	5,63%	4.219.219	5,63%
Vedat VALANSI	4.950.553	4,95%	3.712.915	4,95%
Tanya YANNI	4.950.553	4,95%	3.712.915	4,95%
Nedim KONDU	4.500.504	4,50%	3.375.378	4,50%
İzzet KONDU	4.500.504	4,50%	3.375.378	4,50%
Yusuf BESALEL	4.500.500	4,50%	3.375.375	4,50%
Süzet Valansi LEVİ	4.089.360	4,09%	3.067.020	4,09%
Selin SASON	2.690.640	2,69%	2.017.980	2,69%
Cem SASON	1.351.618	1,35%	1.013.714	1,35%
Toplam ödenmiş sermaye	100.000	100	75.000	100

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
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'nın maddesi uyarınca "geri alarak" iktisap etmiştir. İktisap edilen tutar 6.317 TL'dir.

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflara borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 7.825 TL'dir (31 Aralık 2021: 13.171 TL).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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 23 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 20 TL).

a. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Mahkemelere ve bankalara verilen teminatlar (*)	102.163	78.693
Toplam	102.163	78.693

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 2.180 TL (31 Aralık 2021: 2.157 TL)'lik kısmı mahkemelere verilen nakdi teminatlardan oluşurken 104.344 TL (31 Aralık 2021: 76.536 TL)'lik kısmı gayrinakdi teminatlardan oluşmaktadır.

b. Emanet kıymetler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Alınan çekler	585.181	461.215
Alınan gayrimenkul ipotekleri	35.939	36.505
Toplam	621.120	497.720

c. Alınan teminatlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kefaletler (*)	2.205.609	2.242.114
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	3.965.054	2.741.380
Toplam	6.170.663	4.983.494

(*) 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 2022 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)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	596.598	100	450.714	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	596.598		450.714	

31 Aralık 2021	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	486.224	100	353.616	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	486.224		353.616	

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.

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 2022	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	12.180	-	-	3.251	15.431
Factoring alacakları, net (*)	391.965	147.075	-	2.963	542.003
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	17.060	17.060
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	886	886
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	12.399	12.399
Diğer aktifler	-	-	-	5.592	5.592
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	236	236
Cari vergi varlığı	-	-	-	2.991	2.991
Toplam varlıklar	404.145	147.075	-	45.378	596.598
Yükümlülükler					
Alınan krediler	309.428	46.578	-	-	356.006
Factoring borçları	-	-	-	1.498	1.498
Kiralama borçları	-	-	-	3.286	3.286
İhraç edilen menkul kıymetler	76.822	-	-	-	76.822
Diğer yükümlülükler	-	-	-	2.761	2.761
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.880	2.880
Cari vergi borcu	-	-	-	7.461	7.461
Toplam yükümlülükler (-)	386.250	46.578	-	17.886	450.714
	17.895	100.497		27.492	145.884

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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 2021	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	13.650	-	-	2.391	16.041
Factoring alacakları, net (*)	200.156	232.482	1.201	5.523	439.362
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	17.100	17.100
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	662	662
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	8.382	8.382
Diğer aktifler	-	-	-	4.347	4.347
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	330	330
Toplam varlıklar	213.806	232.482	1.201	38.735	486.224
Yükümlülükler					
Alınan krediler	236.100	49.537	-	-	285.637
Factoring borçları	-	-	-	1.247	1.247
Kiralama borçları	-	-	-	3.307	3.307
İhraç edilen menkul kıymetler	57.507	-	-	-	57.507
Diğer yükümlülükler	-	-	-	2.061	2.061
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.494	2.494
Cari vergi borcu	-	-	-	1.363	1.363
Toplam yükümlülükler (-)	293.607	49.537	-	10.472	353.616
	(79.801)	182.945	1.201	28.263	132.608

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerin TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar	2	1	3
Yükümlülükler	-	-	-
Net bilanço pozisyonu	2	1	3
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	2	1	3
31 Aralık 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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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.

Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Şirketin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kur riski bulunmamaktadır.

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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	76.822	60.399	-	-	-	60.399
Alınan krediler	356.118	240.177	54.070	-	-	294.247
Factoring borçları	1.498	-	-	-	1.247	1.247
Finansal kiralama borçları	3.151	148	593	989	1.945	3.676
Toplam yükümlülükler	437.589	300.724	593	989	3.192	359.569

31 Aralık 2021	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	57.507	60.399	-	-	-	60.399
Alınan krediler	285.637	240.177	54.070	-	-	294.247
Factoring borçları	1.247	-	-	-	1.247	1.247
Finansal kiralama borçları	3.307	148	593	989	1.945	3.676
Toplam yükümlülükler	347.698	300.724	54.663	989	3.192	359.569

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2021: Geçmemektedir).

10. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....