

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Eko Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Eko Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 664.542 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.3.4, 3 ve 5 no'lu dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan factoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik.</p> <p>Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.



- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıın makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2023

EKO FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
NAZİM HESAPLAR TABLOSU.....	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KAR DAĞITIM TABLOSU.....	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-44
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	9-25
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI	25
DİPNOT 4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI.....	26
DİPNOT 5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI.....	26-28
DİPNOT 6 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLER.....	29
DİPNOT 7 ALINAN KREDİLER.....	29
DİPNOT 8 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	30
DİPNOT 9 DİĞER AKTİFLER	30
DİPNOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	31
DİPNOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	32
DİPNOT 12 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	32-34
DİPNOT 13 ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR.....	35-36
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	36
DİPNOT 15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	36
DİPNOT 16 ÖZKAYNAKLAR	37
DİPNOT 17 PAY BAŞINA KAZANÇ	38
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	38
DİPNOT 19 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	38
DİPNOT 20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ.....	38
DİPNOT 21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	39
DİPNOT 22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	39
DİPNOT 23 TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	39-40
DİPNOT 24 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	40-44
DİPNOT 25 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	44

EKO FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
		I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN	4	39.453	30	39.483	16.019
II.	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)	5	647.602	-	647.602	439.362	-	439.362
5.1	Faktoring Alacakları		645.418	-	645.418	433.839	-	433.839
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		559.700	-	559.700	342.480	-	342.480
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		85.718	-	85.718	91.359	-	91.359
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	5	19.124	-	19.124	27.527	-	27.527
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(16.940)	-	(16.940)	(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)	10	21.947	-	21.947	17.100	-	17.100
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	1.426	-	1.426	662	-	662
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		11.737	-	11.737	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	13.017	-	13.017	8.382	-	8.382
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	10.073	50	10.123	4.312	35	4.347
	ARA TOPLAM		745.255	80	745.335	485.837	57	485.894
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	6	743	-	743	330	-	330
13.1	Satış Amaçlı		743	-	743	330	-	330
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		745.998	80	746.078	486.167	57	486.224

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	7	404.998	-	404.998	285.637	-	285.637
II. FAKTORİNG BORÇLARI	5	26.901	1	26.902	1.246	1	1.247
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	7.076	-	7.076	3.307	-	3.307
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA	8	117.304	-	117.304	57.507	-	57.507
VI. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR		6.843	-	6.843	2.494	-	2.494
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13	6.843	-	6.843	2.474	-	2.474
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	20	-	20
IX. CARİ VERGİ BORCU	12	16.095	-	16.095	1.363	-	1.363
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	3.997	45	4.042	2.029	32	2.061
ARA TOPLAM		583.214	46	583.260	353.583	33	353.616
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
XIII. (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		162.818	-	162.818	132.608	-	132.608
14.1 Ödenmiş Sermaye	16	100.000	-	100.000	75.000	-	75.000
14.2 Sermaye Yedekleri		(7.470)	-	(7.470)	(6.317)	-	(6.317)
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(7.470)	-	(7.470)	(6.317)	-	(6.317)
14.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	(1.153)	-	(1.153)
14.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kar 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 Kar Yedekleri		1.581	-	1.581	1.583	-	1.583
14.6 Kar veya Zarar		53.558	-	53.558	48.789	-	48.789
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		23.345	-	23.345	39.924	-	39.924
14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		30.213	-	30.213	8.865	-	8.865
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		746.032	46	746.078	486.191	33	486.224

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		31.523	1.421	32.944	33.508	1.047	34.555
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		151.796	983	152.779	131.811	682	132.493
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	23	7.869.954	187	7.870.141	4.983.364	130	4.983.494
V. VERİLEN TEMİNATLAR	23	102.684	-	102.684	76.536	-	76.536
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		702.551	1.496	704.047	496.682	1.038	497.720
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		8.858.508	4.087	8.862.595	5.721.901	2.897	5.724.798

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	18		101.973
FAKTORİNG GELİRLERİ		200.925	101.973
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		183.000	91.832
1.1.1 İskontolu		159.219	70.544
1.1.2 Diğer		23.781	21.288
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.925	10.141
1.2.1 İskontolu		15.949	8.772
1.2.2 Diğer		1.976	1.369
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 (-)		(105.661)	(60.274)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(72.688)	(43.827)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(490)	(484)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(22.196)	(12.843)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.287)	(3.120)
III. BRÜT K/Z (I-II)		95.264	41.699
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(55.513)	(30.701)
4.1 Personel Giderleri		(36.132)	(22.229)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(4.168)	(264)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(13.226)	(6.057)
4.5 Diğer		(1.987)	(2.151)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		39.751	10.998
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	5.681	3.904
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		2.193	1.108
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Karı		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Karı		196	833
6.7 Diğer		3.292	1.963
VII. KARŞILIKLAR	5	(3.561)	(3.159)
7.1 Özel Karşılıklar		(3.561)	(3.159)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(195)	(813)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(187)	(813)
8.6 Diğer		(8)	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		41.676	10.930
X. BİRLEŞME KARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		41.676	10.930
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	12	(11.463)	(2.065)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(16.095)	(3.254)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.632	1.189
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		30.213	8.865
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları 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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		30.213	8.865
XXII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ	17	0.3021	0.1182
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0.3021	0.1182
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		30.213	8.865
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(2.854)	(138)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(2.854)	(138)
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	13	(3.806)	(172)
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	12	952	34
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)		27.359	8.727

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT 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			Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6				
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	48.789	-	132.608
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)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	48.789	-	132.608
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.854)	30.213	27.359
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.149)	-	2.851
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(1153)	-	1.153	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(441)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(441)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	100.000	-	-	(7.470)	-	-	-	-	-	-	16.730	23.345	30.213	162.818

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			Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6				
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	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	-	-	-	-	-	(138)	-	-	-	-	-	-	8.865	8.727
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(1.011)	-	(660)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(660)	-	(660)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(351)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	39.924	8.865	132.608

- 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.
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	30.558	16.695
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	188.304	97.136
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(105.665)	(57.054)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	18.105	10.357
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.681	3.904
g1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	888	1.045
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(35.936)	(22.425)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(12.774)	(3.376)
1.1.9	Diğer	(28.045)	(12.892)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(86.328)	(18.094)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(217.771)	(66.483)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	30.514	5.998
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(25.655)	(531)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	(2.263)	(1.223)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	119.361	47.250
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	9.486	(3.105)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(55.770)	(1.399)
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	(5.931)	(2.003)
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 Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	28.736	(162)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	22.805	(2.165)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	440.424	238.610
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(380.285)	(232.500)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(3.732)	(1.054)
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	56.407	5.056
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)	23.442	1.492
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16.041	14.549
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	39.483	16.041

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARI		
1.1 DÖNEM KARI	41.676	10.930
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(11.463)	(2.065)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(16.095)	(3.254)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	4.632	1.189
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	30.213	8.865
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	30.213	8.865
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,3021	0.1182
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3.021	1.182
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığından 2021 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 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 bütün faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütmektedir.

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 69 kişidir. (31 Aralık 2021: 66).

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

Şirket’in kontrolü detayları Dipnot 16’da belirtildiği şekli ile sermayedeki payları oranında gerçek kişi ortaklarda bulunmaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 1 Mart 2023 tarihinde Şirket’in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlanmasında kabul edilen temel muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur. Bu politikalar aksi belirtilmediği sürece, sunulan tüm yıla tutarlı bir şekilde uygulanmaktadır.

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları ve TMS’ye uygunluk beyanı

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 ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre; TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2022 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Kullanılan Para Birimi

Bu finansal tablolar, Şirket’in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli para birimi (fonksiyonel para birimi) olan TL cinsinden sunulmuştur. Aksi belirtilmedikçe, TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın binlik değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

2.2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

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.

- **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 TFRS 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.
- **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 işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'ye 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **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 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **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.

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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 gerçekleştirikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

Bu kapsamda Şirket, COVID-19 salgının olumsuz etkilerini 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara yansıtılabilmek adına önemli varsayım ve tahminlerini gözden geçirmiştir.

2.3.1 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 4).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.3.2 Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansal Varlıklar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansal Varlıklar

a. Etkin Faiz Yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı, finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamı, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynak araçları dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar/zararda muhasebeleştirilir. Kar/zarar içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunması durumunda ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülememesi durumunda maliyet değerleriyle göstermektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilirler. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosunda sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para cinsinden olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan parasal varlıkların gerçeğe uygun değeri, ilgili yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değerinin raporlama tarihinde geçerli olan çevrim kuru kullanarak raporlanan para cinsine çevrilmesiyle bulunur. Varlığın, çevrim kurundan kaynaklanan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar/zarar içinde, diğer değişiklikler ise özkaynak altında muhasebeleştirilir.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e. *Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü*

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direkt varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda bu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa, ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar/zararda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

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

a. *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler*

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

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

c. Türev Finansal Araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin gerçeğe uygun değerlerindeki değişim cari yılın gelir gideri ile ilişkilendirilir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in türev işlemi bulunmamaktadır.

2.3.3 İlişkili Taraflar

Bu finansal tablolarda, Şirket'in ortakları ve Şirket ile doğrudan ve/veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar, Şirket üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunan şirketler "ilişkili taraflar" olarak kabul edilmiştir.

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun nakdi ve gayrinakdi teminat değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, iskontolu factoring alacakları dışındaki alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.4 Faktoring Alacakları ve Şüpheli Alacak Karşılığı

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Şirket'in, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket karşılıkları bu yönetmelik kapsamında en az asgari hükümleri yerine getirecek şekilde ayırmaktadır.

Şirket, yukarıda belirtilen BDDK düzenlemelerine uyum dışında faktoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir.

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

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

2.3.5 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir (Dipnot 5).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.6 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır (Dipnot 10).

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yükseğe finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

Amortisman, maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri üzerinden faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Ofis makineleri, mobilya ve mefruşat	4-5 yıl
Özel maliyetler	4-5 yıl
Bina	50 yıl

Tahmini faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler muhasebeleştirilir. Maddi duran varlıkların bilançoda taşınan değerinin tahmini geri kazanılabilir değerin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri geri kazanılabilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, düzeltilmiş tutarlar ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

2.3.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta ve beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını artıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir (Dipnot 11).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.8 Kiralama İşlemleri

Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi"ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Şirket - kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

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

2.3.9 Finansal Borçlar ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Finansal borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler, finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve daha sonra etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden kaydedilir. İşlem masrafları düşüldükten sonra kalan tutar ile iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark, gelir tablosuna kredi dönemi süresince finansman maliyeti olarak yansıtılır (Dipnot 8).

2.3.10 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olmalıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama döneminde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

2.3.11 Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde kar/zarara kaydedilmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.12 Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18,6983	12,9775
Avro	19,9349	14,6823

Yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çeviriminden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

2.3.13 Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal varlıklardan elde edilen faiz geliri, finansal varlığın anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca ilgili finansal varlıktan elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, finansal tablolara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama dönemi sonu ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. TMS 10 - Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri uyarınca, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket, finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar, finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa, Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 25).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.14 Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

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

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

2.3.15 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye’de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Şirket’in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmamaktadır. Bu nedenlerle, faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

2.3.16 Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

2.3.17 Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir (Dipnot 12).

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 13” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.18 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. Şirket takipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen takipteki alacak portföyüne ertelenmiş vergi hesaplanmaktadır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

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

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

2.3.19 Karşılıklar

Herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için, Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğünün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal dipnotlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı yükümlülüğünün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

EKO FAKTÖRİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.20 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan, hükümet tarafından belirlenen 19.982,83 Tam TL (1 Ocak 2021: 10.848,59 Tam TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı	%0,93	%3,32
Tahmin edilen personel devir hızı	%74,58	%96,61

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı hükümetin yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir. Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

Şirket, TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kapsamında, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar için konsolide finansal tablolarında karşılık ayırmaktadır.

Diğer taraftan, KGK'nın 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde "Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu"nda "Diğer kapsamlı gelir" hesabı altında muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Şirket, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları "Diğer kapsamlı gelir" hesabı altında muhasebeleştirerek ilgili birikmiş kazanç ve kayıpları "Finansal durum" tablosunda Özkaynaklar bölümü altında "Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları" hesabı altında göstermektedir.

2.3.21 Nakit Akışlarının Finansal Tablolara Yansıtılması

Nakit akış tablolarının düzenlenmesi amacıyla, Şirket nakit ve nakit benzeri değerler olarak kasa ve orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli olan bankalardan alacaklardan oluşan faiz gelir reeskont tutarları hariç tutarak dikkate almıştır.

2.3.22 Sermaye ve Temettümler

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettümler, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katılanlar vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.23 Pay Başına Kazanç

Pay başına kazançla ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı TMS 33 “Pay Başına Kazanç” standardı kapsamında hesaplanmış ve gelir tablosunda bu bilgiye yer verilmiştir. Gelir tablosunda belirtilen pay başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

2.3.24 Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Finansal tabloların BDKK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar; Faktoring alacakları, takipteki alacaklar (Dipnot 5), Çalışanlara sağlanan faydalar (Dipnot 13) ve Taahhütler, koşullu varlık ve yükümlülükler (Dipnot 23)’dir.

Faktoring Alacakları Üzerindeki Değer Düşüklükleri

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kasa	93	129
Bankalar:	39.390	15.912
- Vadeli mevduat	6.414	13.650
- Vadesiz mevduat	32.976	2.262
Toplam	39.483	16.041

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların toplam tutarı 39.483 TL'dir (31 Aralık 2021: 16.041 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Factoring alacakları	685.407	454.296
Kazanılmamış gelirler (-)	(39.989)	(20.457)
Factoring alacakları	645.418	433.839
Takipteki factoring alacakları	19.124	27.527
Şüpheli factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(16.940)	(22.004)
Factoring alacakları. net	647.602	439.362

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

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

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla factoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış (*)	645.418	432.897
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	-	942
Değer düşüklüğüne uğramış	19.124	27.527
Brüt factoring alacakları	664.542	461.366
Şüpheli factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(16.940)	(22.004)
Factoring alacakları. net	647.602	439.362

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 4.074 TL (31 Aralık 2021: 4.151 TL)'lik kısmı yeniden yapılandırılmış olan alacaklardan oluşmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
0 - 30 gün arası	-	612
30 - 60 gün arası	-	330
60 - 90 gün arası	-	-
Net faktoring alacakları	-	942

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
3 aya kadar	383.589	200.156
3 ay 1 yıl arası	261.829	232.482
1 yıl ve üzeri	-	1.201
Net faktoring alacakları	645.418	433.839

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
180 - 360 gün arası	1.265	5.790
360 gün üzeri	17.859	21.737
Toplam	19.124	27.527

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	22.004	22.802
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	3.565	3.159
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar (Dipnot 20)	(888)	(1.045)
Varlık satışı (*)	(7.808)	(2.950)
Kur farkı	67	38
Dönem sonu - 31 Aralık	16.940	22.004

*** 2022 yılında içinde yerleşik "MET-AY Varlık Yönetim A.Ş." 'ye 7.808 TL tutarında varlık satışı gerçekleşmiştir. (2022)

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 704.238 TL'dir (31 Aralık 2021: 497.720 TL) (Dipnot 23). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Net faktoring alacaklarının 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sektör Adı	31-12-2022 Risk	%	31-12-2021 Risk	%
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	77.565	12,02%	47.974	11,06%
Tekstil ve tekstil ürünleri	54.632	8,46%	28.797	6,64%
Danışmanlık,Hizmet,Reklam ve Medya Faaliyetleri	48.412	7,50%	14.038	3,24%
Toptan ve perakende ticaret	43.172	6,69%	34.658	7,99%
Metal sanayi ve işlenmiş madde üretimi	40.477	6,27%	39.094	9,01%
Madencilik sanayi	40.340	6,25%	44.247	10,20%
Tarım, hayvancılık, ormancılık	40.313	6,25%	20.325	4,68%
Kimyevi ürünler sanayi	35.128	5,44%	23.185	5,34%
İnşaat	34.841	5,40%	13.715	3,16%
Sağlık	33.239	5,15%	22.791	5,25%
Motorlu Araçlar	32.340	5,01%	6.340	1,47%
Kâğıt ve basım sanayi	25.326	3,92%	30.388	7,00%
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	21.840	3,38%	19.870	4,58%
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	18.556	2,88%	12.083	2,79%
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	15.394	2,39%	12.543	2,89%
Makine ve teçhizat sanayi	14.999	2,32%	7.090	1,63%
Seramikler,Ateş Tuğlası,Refrakter Malz.	14.278	2,21%	16.471	3,80%
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	12.287	1,90%	4.367	1,01%
Elektrikli ve optik aletler	9.444	1,46%	2.997	0,69%
Kültür,Eğlence ve Spor Faaliyetleri	8.159	1,26%	8.553	1,97%
Diğer	5.737	0,89%	2.777	0,64%
Mobilya Sanayii	5.167	0,80%	4.193	0,97%
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	4.461	0,69%	1.253	0,29%
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii	4.281	0,66%	455	0,10%
Turizm	3.989	0,62%	2.596	0,60%
Nükleer Yakıt, Petrol ve Kömür Ürünleri Sanayi	1.041	0,16%	4.262	0,98%
Eğitim	-	0,00%	240	0,06%
Factoring Şirketleri	-	0,00%	8.488	1,97%
Toplam	645.419	100,00%	433.840	100,00%

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Factoring borçları	26.902	1	1.246	1
Toplam	26.902	1	1.246	1

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar (*)	743	330
Toplam	743	330

(*) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in değer düşüklüğüne uğramış alacaklarından dolayı elde edilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Binalar	740	-	-	740
Menkuller	3	-	-	3
Net defter değeri	743	-	-	743

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Binalar	328	-	-	328
Menkuller	2	-	-	2
Net defter değeri	330	-	-	330

7. ALINAN KREDİLER

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

Yurtiçi bankalar	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Efektif faiz oranı %	Orijinal döviz tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Orijinal döviz tutarı	TL
Sabit faizli krediler:						
TL		404.998		19.00 - 31.00	285.637	285.637
Toplam yurtiçi banka kredileri		404.998			285.637	
Toplam krediler		404.998			285.637	

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler teminat olarak bulunmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bonolar	117.304	57.507
Toplam	117.304	57.507

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

ISIN KODU	İhraç tarihi	Faiz oranı (%)	Tutar (TL)	İtfa tarihi	Kupon türü
TRFEKOF12218	7 Eylül 2021	22	17.358.000	27 Ocak 2022	Bono
TRFEKOF32216	9 Kasım 2021	19,3	16.000.000	1 Mart 2022	Bono
TRFEKOF12226	14 Aralık 2021	18,5	10.000.000	28 Ocak 2022	Bono
TRFEKOF22217	30 Aralık 2021	25	14.200.000	11 Şubat 2022	Bono
TRFEKOF32224	14 Ocak 2022	28,85	15.700.000	22 Mart 2022	Bono
TRFEKOF42223	27 Ocak 2022	25,25	10.000.000	22 Nisan 2022	Bono
TRFEKOF42231	28 Ocak 2022	25	16.000.000	5 Nisan 2022	Bono
TRFEKOF52214	11 Şubat 2022	24,5	26.800.000	12 Mayıs 2022	Bono
TRFEKOF52222	23 Mart 2022	23,25	15.442.000	24 Mayıs 2022	Bono
TRFEKOF62213	25 Mart 2022	23,5	15.500.000	6 Haziran 2022	Bono
TRFEKOF62221	6 Nisan 2022	23,75	17.800.000	17 Haziran 2022	Bono
TRFEKOF72212	22 Nisan 2022	23,75	17.500.000	19 Temmuz 2022	Bono
TRFEKOF82211	12 Mayıs 2022	23,5	31.900.000	5 Ağustos 2022	Bono
TRFEKOF92210	6 Haziran 2022	26,5	15.000.000	2 Eylül 2022	Bono
TRFEKOF82229	17 Haziran 2022	29	12.500.000	25 Ağustos 2022	Bono
TRFEKOF92228	19 Temmuz 2022	33	18.485.000	22 Eylül 2022	Bono
TRFEKOFE2210	28 Temmuz 2022	33	10.500.000	4 Ekim 2022	Bono
TRFEKOFE2228	5 Ağustos 2022	33	21.000.000	19 Ekim 2022	Bono
TRFEKOFK2212	25 Ağustos 2022	30	40.000.000	4 Kasım 2022	Bono
TRFEKOFK2220	2 Eylül 2022	29	22.000.000	16 Kasım 2022	Bono
TRFEKOFK2214	22 Eylül 2022	29	16.600.000	6 Aralık 2022	Bono
TRFEKOF22316	11 Kasım 2022	30	45.500.000	6 Şubat 2023	Bono
TRFEKOF22324	16 Kasım 2022	30	52.000.000	17 Şubat 2023	Bono
TRFEKOF32315	6 Aralık 2022	30	20.000.000	7 Mart 2023	Bono

9. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mahkemelere verilen nakdi teminatlar	2.194	2.157
Peşin ödenmiş giderler	7.072	1.567
Personelden alacaklar	288	124
Verilen diğer depozito ve teminatlar	128	117
Diğer	441	382
Toplam	10.123	4.347

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Binalar	14.032	-	-	14.032
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	3.835	4.379	(662)	7.552
Makine ve cihazlar	2.108	5.354	-	7.462
Demirbaşlar	1.381	336	-	1.717
Özel maliyetler	1.380	241	-	1.621
	22.736	10.310	(662)	32.384
Birikmiş amortisman (-):				
Binalar	(855)	(283)	-	(1.137)
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(2.037)	(830)	226	(2.641)
Makine ve cihazlar	(3.619)	(473)	-	(4.092)
Demirbaşlar	(1.204)	(92)	-	(1.296)
Özel maliyetler	(1.105)	(167)	-	(1.272)
	(8.819)	(1.844)	226	(10.437)
Net defter değeri	13.917			21.947
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Binalar	14.032	-	-	14.032
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	2.078	2.419	(662)	3.835
Makine ve cihazlar	3.368	1.958	-	5.326
Demirbaşlar	1.348	-	-	1.348
Özel maliyetler	1.335	45	-	1.380
	22.161	4.422	(622)	25.921
Birikmiş amortisman (-):				
Binalar	(572)	(283)	-	(855)
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(1.061)	(1.202)	226	(2.037)
Makine ve cihazlar	(3.221)	(398)	-	(3.619)
Demirbaşlar	(1.116)	(73)	-	(1.189)
Özel maliyetler	(947)	(174)	-	(1.121)
	(6.917)	(2.130)	226	(8.821)
Net defter değeri	15.244			17.100

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 12.850.- TL (31 Aralık 2021: 7.290 TL)'dir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin maddi olmayan duran varlık ve ilgili itfa paylarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Haklar	1.380	933	-	2.313
	1.380	933	-	2.313
Birikmiş itfa payı:				
Haklar	(718)	(168)	-	(886)
Net defter değeri	(718)	(168)	-	(886)
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Haklar	1.218	162	-	1.380
	1.218	162	-	1.380
Birikmiş itfa payı:				
Haklar	(637)	(81)	-	(718)
	(637)	(81)	-	(718)
Net defter değeri	581			662

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek kurumlar vergisi	(16.095)	3.254
Peşin ödenen vergiler (-)	11.737	(1.891)
Cari dönem vergi borcu/(varlığı), net	(4.358)	(1.363)
Cari yıl vergi gideri (-)	(16.095)	(3.254)
Ertelenmiş vergi geliri	4.632	1.189
Toplam vergi gideri (-)	(11.463)	(2.065)

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vergi öncesi dönem karı	41.675	10.930
%25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(10.419)	(2.733)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	(279)	(209)
Diğer indirim ve istisnalar, net	(765)	877
Cari yıl dönem vergi gideri (-)	(11.463)	(2.065)

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11.maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran %20 olup, ikinci dönem geçici vergi beyannamesinden itibaren %25 olarak uygulanacaktır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2021: %25).

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1 - 25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1 - 25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar/zarar rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (*)	7.948	1.987	12.807	2.711
Kazanılmamış factoring gelirleri (**)	40.169	9.780	20.893	5.223
Çalışan hakları yükümlülüğü	6.843	1.711	2.474	495
Diğer	1.175	236	1.363	283
Ertelenmiş vergi varlıkları	56.135	13.714	37.537	8.712
Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark (-)	(2.699)	(675)	(1.402)	(280)
Krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler iskonto farkları (-)	(446)	(112)	(218)	(50)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(3.145)	(787)	(1.620)	(330)
Ertelenmiş vergi varlıkları net		13.017		8.832

(*) 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2023 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %25 vergi oranı kullanılmıştır. Bazı kalemler gerçekleşecekleri tarihe bağlı olarak birden fazla vergi oranı ile hesaplanmıştır.

(**) Kazanılmamış factoring gelirlerini oluşturan komisyon, faiz ve masraf hesaplamalarında söz konusu kalemler kurumlar vergisine 2021 yılında dahil edildiği için ertelenmiş vergi hesaplamasında %25 oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı - 1 Ocak	8.382	7.159
Cari yıl ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	4.632	1.189
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	952	34
Dönem sonu - 31 Aralık	13.017	8.832

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	5.945	1.934
Kullanılmamış izin karşılığı	898	540
Toplam	6.843	2.474

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait kullanılmamış izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı - 1 Ocak	539	467
Dönem içinde ayrılan/(kullanılan) karşılık. net	358	72
Dönem sonu - 31 Aralık	897	539

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

TFRS Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasına yönelik aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net iskonto oranı	%0,93	%3,32
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%74,58	%95,48

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şirketin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 (tam TL) (1 Ocak 2021: 10.848,59 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	1.934	1.647
Hizmet maliyeti	237	226
Faiz maliyeti	502	303
Cari dönem içerisinde ödenen kıdem tazminatı (-)	(535)	(414)
Aktüeryal kayıp	3.806	172
Dönem sonu - 31 Aralık	5.945	1.934

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla. borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dava karşılıkları (*)	-	23
Gider tahakkukları	-	-
Toplam	-	23

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	3.305	1.556
- Ödenecek BSMV	1.299	656
- Ödenecek gelir vergisi	1.012	600
- Sosyal sigorta primleri	964	279
- Diğer vergiler	30	21
Ertelenmiş gelirler	180	216
Diğer borçlar	557	289
Toplam	4.042	2.061

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Kiralama işlemlerinden borçların ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 yıla kadar	2.491	1.218
1- 4 yıl arası	6.475	2.709
Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)	(1.890)	(620)
Net kiralama borçları	7.076	3.307

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. ÖZKAYNAKLAR

Şirket, 29.06.2022 tarihli Genel Kurul Kararı ile 75.000 TL olan ödenmiş sermayesini geçmiş yıllar karlarını kullanarak 100.000 TL olacak şekilde, 25.000 TL tutarında arttırmıştır. Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 100.000 TL (31 Aralık 2021: 75.000 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, 2022 yılında temettü dağıtımını yapmamıştır. (31 Aralık 2021: 660 TL).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit Franco	15.085	15%	11.314	15%
Jak Kondu	10.126	10%	7.595	10%
Eko Faktoring A.Ş.	9.990	10%	7.492	9%
Yako Valansi	9.412	9%	7.059	9%
Albert Valansi	9.226	9%	6.920	9%
Enver Gocay	9.001	9%	6.751	9%
Hayim Viko Valansi	5.626	6%	4.219	6%
Vedat Valansi	-	0%	3.713	5%
Tanya Yanni	4.951	5%	3.713	5%
Yusuf Besalel	4.501	5%	3.375	5%
Nedim Kondu	4.501	5%	3.375	5%
İzzet Kondu	4.501	5%	3.375	5%
Süzet Levi	4.089	4%	3.067	4%
Selin Sason	2.691	3%	2.018	3%
Cem Sason	1.352	1%	1.014	1%
Dalya Valansi	4.951	5%	-	-
Toplam ödenmiş sermaye	100.000	100	75.000	100
			31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer sermaye yedekleri			(7.470)	(6.317)
			(7.470)	(6.317)

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. PAY BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen pay başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan pay senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem net karı	30.213	8.865
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	100.000.000	75.000.000
Pay başına düşen kazanç (Bin TL)	0,3021	0.1182

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Factoring alacaklarından faiz gelirleri	183.000	91.832
Factoring alacaklarından komisyon gelirleri	17.925	10.141
Toplam	200.925	101.973

19. BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	212	125
	212	125

(*) Tutarlara KDV dahil değildir.

20. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalardan alınan faiz gelirleri	2.193	1.108
Şüpheli alacak tahsilat geliri (Dipnot 5)	884	1.045
Kambiyo işlemleri karı	196	833
Diğer gelirler	2.408	918
Toplam	5.681	3.904

Diğer faaliyet giderleri	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	195	813
Toplam	195	813

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel giderleri	36.133	22.229
Amortisman ve itfa payı gideri (Dipnot 10, 11)	1.786	1.984
Araç giderleri	2.211	1.313
Dava ve mahkeme giderleri	1.530	1.308
Müşavirlik ve istihbarat giderleri	1.528	721
Bilgi işlem giderleri	973	916
Banka masrafları	1.562	519
Ofis giderleri	1.389	408
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	4.168	264
Harçlar ve gider yazılan diğer vergiler	198	167
İletişim giderleri	159	91
Bakım onarım giderleri	109	29
Seyahat ve ulaşım giderleri	151	27
Kira giderleri	33	21
Diğer giderler	3.583	704
Toplam	55.513	30.701

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket'in şirket ortaklarına 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri yan menfaatlerin toplam tutarı 20.070 TL'dir (31 Aralık 2021: 14.930 TL'dir).

23. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Verilen teminatlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	100.490	74.693
Toplam	100.490	78.693

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilgili tutarın (2.194) TL (31 Aralık 2021: 2.157 TL) 'lik kısmı mahkemelere verilen nakdi teminatlardan oluşurken 102.684 TL (31 Aralık 2021: 76.536 TL) 'lik kısmı gayrinakdi teminatlardan oluşmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

b. Emanet kıymetler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan çekler	667.733	461.215
Alınan gayrimenkul ipotekleri	36.505	36.505
Toplam	704.238	497.720

Şirket, devam eden davaları için 0 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 23 TL).

c. Alınan teminatlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	5.664.532	2.741.380
Kefaletler (*)	2.242.114	2.242.114
Toplam	7.906.646	4.983.494

(*) Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla teminat nitelikli olarak almış olduğu kefaletlerini ifade etmektedir.

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

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 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.

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

31 Aralık 2022	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	746.078	100	583.260	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
Toplam				

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Piyasa Risk

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.

Faiz oranı riski

Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	6.414	-	-	33.069	39.483
Factoring alacakları. net (*)	383.589	261.829	-	2.184	647.602
Maddi duran varlıklar. net	-	-	-	21.947	21.947
Maddi olmayan duran varlıklar. net	-	-	-	1.426	1.426
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	13.017	13.017
Diğer aktifler	-	-	-	10.123	10.123
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	743	743
Toplam varlıklar	390.003	261.829	-	82.509	734.341
Yükümlülükler					
Alınan krediler	404.998	-	-	-	404.998
Factoring borçları	-	-	-	26.902	26.902
Kiralama borçları	-	-	-	7.076	7.076
İhraç edilen menkul kıymetler	117.304	-	-	-	117.304
Diğer yükümlülükler	-	-	-	4.042	4.042
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	6.843	6.843
Cari vergi borcu	-	-	-	16.095	16.095
Toplam yükümlülükler (-)	522.302	-	-	60.958	583.260
	(132.299)	261.829	-	21.551	151.081

(*) Takipteki alacaklar faizsiz olarak gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

24. 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 olarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2022 ve 2021 itibarıyla TL cinsinden yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	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 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.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

24. 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) 31 Aralık 2022	Kar / (Zarar) 31 Aralık 2021
ABD Doları	-	-
Avro	-	-

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

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 31 Aralık 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.

31 Aralık 2022	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	117.304	117.304	-	-	-	117.304
Alınan krediler	404.998	355.111	49.887	-	-	404.998
Faktoring borçları	26.903	26.903	-	-	-	26.903
Finansal kiralama borçları	7.077	1.203	3.610	2.264	-	7.077
Toplam yükümlülükler	556.282	500.521	53.497	2.264	-	359.704

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
Faktoring 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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**24. 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.

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

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

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

Şirket'in gerçeğe uygun değeriyle bilançoda gösterilen finansal varlığı bulunmadığından dolayı gerçeğe uygun değer hiyerarşisiyle ilgili herhangi bir ilave dipnot sunulmamıştır.

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.

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

25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

23 Eylül 2022 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden 87 gün vadeli 45.500 TL tutarındaki TRFEKOF22316 ISIN kodlu finansman bonusu 06 Şubat 2023 tarihinde ve yine aynı tarihli karara istinaden 93 gün vadeli 52.000 TL tutarındaki TRFEKOF22324 ISIN kodlu finansman bonusu 17 Şubat 2023 tarihinde itfa olmuştur.

23 Eylül 2022 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden 97 gün vadeli 25.000 TL tutarındaki finansman bonusunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 18 Ocak 2023 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFEKOF42314, itfa tarihi 25 Nisan 2023, basit faiz oranı %30,00 olarak belirlenmiştir.

23 Eylül 2022 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden 93 gün vadeli 32.500 TL tutarındaki finansman bonusunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 06 Şubat 2023 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFEKOF52313, itfa tarihi 10 Mayıs 2023, basit faiz oranı %31,00 olarak belirlenmiştir.

.....