

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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 2023 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 976,180 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 2023 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 halinde, 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 iletmiş 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak- 31 Aralık 2023 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, 29 Şubat 2024

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**31 ARALIK 2023 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..... | 9-45 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--|-----------|----------------------------|------------|------------------|----------------------------|-----------|----------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 4 | 12.423 | 50 | 12.473 | 39.453 | 30 | 39.483 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 5 | 968.495 | - | 968.495 | 647.602 | - | 647.602 |
| 5.1. Faktoring Alacakları | | 962.740 | - | 962.740 | 645.418 | - | 645.418 |
| 5.1.1. İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 896.943 | - | 896.943 | 559.700 | - | 559.700 |
| 5.1.2. Diğer Faktoring Alacakları | | 65.797 | - | 65.797 | 85.718 | - | 85.718 |
| 5.2. Finansman Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1. Tüketici Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2. Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.3. Taksitli Ticari Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. Kiralama İşlemleri (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.1. Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.3. Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Takipteki Alacaklar | 5 | 13.440 | - | 13.440 | 19.124 | - | 19.124 |
| 5.6. Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 5 | (7.685) | - | (7.685) | (16.940) | - | (16.940) |
| 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 | 105.838 | - | 105.838 | 21.947 | - | 21.947 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 11 | 1.901 | - | 1.901 | 1.426 | - | 1.426 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | | 2.117 | - | 2.117 | 11.737 | - | 11.737 |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 12 | 3.256 | - | 3.256 | 13.017 | - | 13.017 |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 9 | 5.520 | 79 | 5.599 | 10.073 | 50 | 10.123 |
| ARA TOPLAM | | 1.099.550 | 129 | 1.099.679 | 745.255 | 80 | 745.335 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 6 | 16 | - | 16 | 743 | - | 743 |
| 13.1. Satış Amaçlı | | 16 | - | 16 | 743 | - | 743 |
| 13.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| VARLIK TOPLAMI | | 1.099.566 | 129 | 1.099.695 | 745.998 | 80 | 746.078 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

| PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|--------|----------------------------|-----------|------------------|----------------------------|-----------|----------------|
| | | Cari Dönem | | | Cari Dönem | | |
| | | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. ALINAN KREDİLER | 7 | 550.737 | - | 550.737 | 404.998 | - | 404.998 |
| II. FAKTORİNG BORÇLARI | 5 | 13.721 | 1 | 13.722 | 26.901 | 1 | 26.902 |
| TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 15 | 10.983 | - | 10.983 | 7.076 | - | 7.076 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 8 | 230.480 | - | 230.480 | 117.304 | - | 117.304 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA | | - | - | - | - | - | - |
| V. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. KARŞILIKLAR | | 3.182 | - | 3.182 | 6.843 | - | 6.843 |
| 7.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2. Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | 13 | 3.182 | - | 3.182 | 6.843 | - | 6.843 |
| 7.3. Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.4. Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ BORCU | 12 | - | - | - | 16.095 | - | 16.095 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 14 | 9.107 | 72 | 9.179 | 3.997 | 44 | 4.041 |
| ARA TOPLAM | | 818.210 | 73 | 818.283 | 583.214 | 45 | 583.259 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN | | - | - | - | - | - | - |
| FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK | | - | - | - | - | - | - |
| XII. BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1. Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAKLAR | | 281.412 | - | 281.412 | 162.819 | - | 162.819 |
| 13.1. Ödenmiş Sermaye | 16 | 150.000 | - | 150.000 | 100.000 | - | 100.000 |
| 13.2. Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.2. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri | | (7.295) | - | (7.295) | - | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3. Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 75.243 | - | 75.243 | (7.469) | - | (7.469) |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 13.4. Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5. Kâr Yedekleri | | 18.535 | - | 18.535 | 16.730 | - | 16.730 |
| 13.5.1. Yasal Yedekler | | 16.659 | - | 16.659 | 15.149 | - | 15.149 |
| 13.5.2. Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3. Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.4. Diğer Kâr Yedekleri | | 1.876 | - | 1.876 | 1.581 | - | 1.581 |
| 13.6. Kâr veya Zarar | | 44.929 | - | 44.929 | 53.558 | - | 53.558 |
| 13.6.1. Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 1.684 | - | 1.684 | 23.345 | - | 23.345 |
| 13.6.2. Dönem Net Kâr veya Zararı | | 43.245 | - | 43.245 | 30.213 | - | 30.213 |
| YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI | | 1.099.622 | 73 | 1.099.695 | 746.033 | 45 | 746.078 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 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 | | | Cari Dönem | | |
| | | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 104.126 | 2.331 | 106.457 | 31.523 | 1.421 | 32.944 |
| II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 307.459 | 1.546 | 309.005 | 151.796 | 983 | 152.779 |
| III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ALINAN TEMİNATLAR | 23 | 11.906.410 | 294 | 11.906.704 | 7.869.954 | 187 | 7.870.141 |
| V. VERİLEN TEMİNATLAR | 23 | 101.741 | - | 101.741 | 102.684 | - | 102.684 |
| VI. TAAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1. Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1. Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1.1. Finansal Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1.2. Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.1. Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.3. Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.2. Swap Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.3. Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.4. Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.5. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. EMANET KIYMETLER | | 1.082.936 | 2.352 | 1.085.288 | 702.551 | 1.496 | 704.047 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 13.502.672 | 6.523 | 13.509.195 | 8.858.508 | 4.087 | 8.862.595 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş | |
|--|-----------|----------------------------|--------------------------|
| | | Cari Dönem | |
| | | 01 Ocak - 31 Aralık 2023 | 01 Ocak - 31 Aralık 2022 |
| | | Toplam | Toplam |
| I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 18 | 388.212 | 200.925 |
| FAKTORİNG GELİRLERİ | | 388.212 | 200.925 |
| 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 345.925 | 183.000 |
| 1.1.1 İskontolu | | 321.643 | 159.219 |
| 1.1.2 Diğer | | 24.282 | 23.781 |
| 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 42.287 | 17.925 |
| 1.2.1 İskontolu | | 39.278 | 15.949 |
| 1.2.2 Diğer | | 3.009 | 1.976 |
| 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 | | - | - |
| II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | | (242.166) | (105.661) |
| 2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları | | - | - |
| 2.1 Kullanan Kredilere Verilen Faizler | | (144.801) | (72.688) |
| 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - |
| 2.3 Finansal Kiralama Giderleri | | (2.500) | (490) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (48.302) | (22.196) |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (46.563) | (10.287) |
| III. BRÜT K/Z (I+II) | | 146.046 | 95.264 |
| IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 21 | (107.060) | (55.513) |
| 4.1 Personel Giderleri | | (78.938) | (36.132) |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (1.087) | (4.168) |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri | | (21.455) | (13.226) |
| 4.5 Diğer | | (5.580) | (1.987) |
| V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV) | | 38.986 | 39.751 |
| VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | | 22.463 | 5.681 |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler | | 12.501 | 2.193 |
| 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 6.3 Temettü Gelirleri | | - | - |
| 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | - | - |
| 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı | | - | - |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı | | 239 | 196 |
| 6.7 Diğer | | 9.723 | 3.292 |
| VII. KARŞILIKLAR | 5 | (6.015) | (3.561) |
| 7.1 Özel Karşılıklar | | (6.015) | (3.561) |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - |
| 7.3 Genel Karşılıklar | | - | - |
| 7.4 Diğer | | - | - |
| VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 20 | (217) | (195) |
| 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - |
| 8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - |
| 8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | - |
| 8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | - | - |
| 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı | | (218) | (187) |
| 8.6 Diğer | | 1 | (8) |
| IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 55.215 | 41.676 |
| X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XII. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI | | - | - |
| XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XII) | | 55.215 | 41.676 |
| XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 12 | (11.970) | (11.463) |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı | | (2.187) | (16.095) |
| 14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi | | (9.783) | - |
| 14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi | | - | 4.632 |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 43.245 | 30.213 |
| 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) | | 43.245 | 30.213 |
| HİSSE BAŞINA KAZANÇ | 17 | 0,2883 | 0,3021 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

| | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | 1 Ocak - | 1 Ocak - |
| | | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 43.245 | 30.213 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | 75.243 | (2.854) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | 75.243 | (2.854) |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | 75.243 | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | 13 | - | (3.806) |
| 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 |
| 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) | | 118.488 | 27.359 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE 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 | | 6 | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|----------|--|----------|----------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | | | | |
| Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023) | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 100.000 | - | - | (7.470) | - | - | - | - | - | 16.730 | 53.558 | 162.818 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (69) | - | (69) |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (69) | - | (69) |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 100.000 | - | - | (7.470) | - | - | - | - | - | 16.661 | 53.558 | 162.749 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 75.243 | - | - | - | - | - | 43.245 | 118.488 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | 50.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (50.000) | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | 175 | - | - | - | - | - | - | - | 175 |
| XI. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.874 | (1.874) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.874 | (1.874) | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023) | 150.000 | - | - | (7.295) | 75.243 | - | - | - | - | 18.535 | 1.684 | 281.412 |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.213 | 30.213 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | 25.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25.000 |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | (1.153) | - | 1.153 | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 441 | (25.444) | (25.003) |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 441 | (441) | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (25.003) | (25.003) |
| Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022) | 100.000 | - | - | (7.470) | - | - | - | - | - | 16.730 | 23.345 | 162.818 |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları.
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

| | | Bağımsız | |
|---|----------|----------------------------|----------------------------|
| | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | Dipnot | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | | 78.979 | 30.558 |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 360.161 | 118.304 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (168.111) | (105.665) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 42.287 | 18.105 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 9.745 | 5.681 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 5, 19 | 450 | 888 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (78.938) | (35.936) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | 12 | (23.940) | (12.774) |
| 1.1.9 Diğer | | (62.675) | (28.045) |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (309.005) | (86.328) |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | (340.018) | (217.771) |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | 3.906 | - |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (69.354) | 30.514 |
| 1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | (13.180) | (25.655) |
| 1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | (2.263) |
| 1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 113.473 | 119.361 |
| 1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (3.832) | (9.486) |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (230.026) | (55.770) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler . Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler . Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | 10 | 89.275 | (5.931) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 727 | - |
| 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 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 Diğer | 11 | - | 28.736 |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 90.002 | 22.805 |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 113.176 | 440.424 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | (380.285) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | 134 | (3.732) |
| 3.6 Diğer | | (295) | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 113.015 | 56.407 |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | - | - |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) | | (27.009) | 23.442 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 39.483 | 16.041 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 12.474 | 39.483 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş | |
|---|----------------------------|-------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
| I. DÖNEM KARI | | |
| 1.1 DÖNEM KARI | 55.215 | 41.676 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (11.970) | (11.463) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (2.187) | (16.095) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (9.783) | 4.632 |
| A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) | 43.245 | 30.213 |
| 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)] | 43.245 | 30.213 |
| 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 | 0,2883 | 0,3021 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 2,883 | 3,021 |
| 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 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 81 kişidir. (31 Aralık 2022: 69).

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 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 28 Şubat 2024 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 2023 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 2023 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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK"), 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

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 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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.

Şirket, binaları için 30 Haziran 2023 tarihinden başlamak üzere “TMS 16 Yeniden Değerleme Modeli”ni uygulamaya başlamıştır.

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.

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

- a) TMS/TFRS’nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için “TMS 33, Hisse Başına Kazanç” standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

a. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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)

- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **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 muhasebelediğini 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. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TMS 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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)

- **TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler"** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, "İklimle ilgili açıklamalar"**; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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

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).

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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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

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 2022: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 azalır, 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 2023 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.

Şirket'in, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla 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 2023 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).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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

Binalar dışındaki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, TMS 29 ile uyumlu olarak, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Binalar, yeniden değerlendirme tarihinden itibaren, yeniden değerlendirilmiş tutarlarıyla ifade edilmiştir. Yeniden değerlendirilmiş tutar, yeniden değerlendirme tarihinde tespit edilen gerçeğe uygun değerden, sonraki dönemlerde oluşan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü düşülerek tespit edilir. Yeniden değerlemeler bilanço tarihinde belirlenecek gerçeğe uygun değerinden önemli farklılık göstermeyecek şekilde düzenli aralıklarla yapılır. Binaların yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan artış, özkaynaklar altında kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabının içindeki "maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları" hesabına kaydedilir. Yeniden değerlendirme sonucu oluşan değer artışı, maddi duran varlıkla ilgili daha önceden kar veya zarar tablosunda gösterilen bir değer düşüklüğünün olması durumunda öncelikle söz konusu değer düşüklüğü nispetinde kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Bahse konu binaların yeniden değerlendirilmesinden oluşan defter değerindeki azalış, söz konusu varlığın daha önceki yeniden değerlendirilmesine ilişkin maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında bulunan bakiyesini aşması durumunda kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Yeniden değerlendirme tarihindeki birikmiş amortismanlar, o tarihteki binaların brüt defter değerleri ile netleştirilmekte, sonrasında, net tutar yeniden değerlendirilmiş tutara getirilmektedir. Yeniden değerlendirilen binalar satıldığında duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları hesabında kalan bakiye geçmiş yıllar karlarına transfer edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar "diğer faaliyet gelirleri" ve "diğer faaliyet giderleri" hesaplarına dahil edilir.

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 değer 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 ve 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 29,4882 | 18,6983 |
| Avro | 32,5739 | 19,9349 |

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 2023 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).

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete’de 7456 Sayılı 32 nci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %30 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 yükümlülüğün 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 yükümlülüğün 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 FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan, hükümet tarafından belirlenen 35.058,58 Tam TL (1 Ocak 2023: 19.982,83 Tam TL) ile sınırlanmıştır. TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| İskonto oranı | %2,72 | -%0,93 |
| Tahmin edilen personel devir hızı | %83,25 | %84,25 |

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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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.

3.1 Maddi duran varlıkları gerçeğe uygun değer ölçümleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarda gerçeğe uygun değer yöntemi ile muhasebeleştirilen 86.973 TL tutarında gayrimenkulü bulunmaktadır. Gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar bağımsız değerlendirme uzmanı tarafından belirlenmiştir (Dipnot 10).

3.2 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 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------|----------------|----------------|
| Kasa | 9 | 93 |
| Bankalar: | 12.464 | 39.390 |
| -Vadeli Mevduat | 11.595 | 6.414 |
| -Vadesiz Mevduat | 869 | 32.976 |
| Toplam | 12.473 | 39.483 |

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların toplam tutarı 12.474 TL'dir (31 Aralık 2023: 39.483 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|------------------|----------------|
| Yurtiçi işlemler | 1.056.498 | 685.407 |
| Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları (*) | 13.439 | 19.124 |
| Brüt Faktoring Alacakları | 1.069.937 | 704.531 |
| Değer düşüklüğü karşılığı (-) (*) | (7.685) | (16.940) |
| Kazanılmamış gelirler (-) | (93.757) | (39.989) |
| Faktoring Alacakları. Net | 968.495 | 647.602 |

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış (*) | 959.334 | 644.476 |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 3.406 | 942 |
| Değer düşüklüğüne uğramış | 13.440 | 19.124 |
| Brüt Faktoring Alacakları | 976.180 | 664.542 |
| Değer düşüklüğü karşılığı (-) | (7.685) | (16.940) |
| Faktoring Alacakları. Net | 968.495 | 647.602 |

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 4.012 TL (31 Aralık 2022: 4.074 TL)'lik kısmı yeniden yapılandırılmış olan alacaklardan oluşmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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:

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| 3 aya kadar | 603.009 | 383.589 |
| 3 ay 1 yıl arası | 359.731 | 261.829 |
| 1 yıl ve üzeri | - | - |
| Net Faktoring Alacakları | 962.740 | 645.418 |

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 90 – 180 Gün Arası | - | - |
| 180 – 360 Gün Arası | 7.109 | 1.265 |
| 360 Gün Üzeri | 6.331 | 17.859 |
| Toplam | 13.440 | 19.124 |

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|---------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 16.940 | 22.004 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı | 6.015 | 3.565 |
| Varlık satışı (*) | - | (7.808) |
| Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar (Dipnot 21) | (450) | (888) |
| Aktiften silinenler | (14.950) | - |
| Kur farkı | 130 | 67 |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 7.685 | 16.940 |

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 704.238 TL'dir (31 Aralık 2022: 497.720 TL) (Dipnot 23). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Sektör Adı | 31 Aralık 2023 Risk | % | 31 Aralık 2022 Risk | % |
|---|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| Gıda, meşrubat ve tütün sanayi | 92.485 | 9,61% | 77.565 | 12,02% |
| Metal sanayi ve işlenmiş madde üretimi | 81.345 | 8,45% | 40.477 | 6,27% |
| Tekstil ve tekstil ürünleri | 79.730 | 8,28% | 54.632 | 8,46% |
| İnşaat | 78.059 | 8,11% | 34.841 | 5,40% |
| Kimyevi ürünler sanayi | 67.612 | 7,02% | 35.128 | 5,44% |
| Danışmanlık.Hizmet.Reklam ve Medya Faaliyetleri | 62.877 | 6,53% | 48.412 | 7,50% |
| Kâğıt ve basım sanayi | 55.549 | 5,77% | 25.326 | 3,92% |
| Tarım, hayvancılık, ormancılık | 53.504 | 5,56% | 40.313 | 6,25% |
| Sağlık | 51.519 | 5,35% | 33.239 | 5,15% |
| Taşımacılık, depolama ve haberleşme | 46.042 | 4,78% | 15.394 | 2,39% |
| Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi | 45.496 | 4,73% | 21.840 | 3,38% |
| Toptan ve perakende ticaret | 39.968 | 4,15% | 43.172 | 6,69% |
| Madencilik sanayi | 34.561 | 3,59% | 40.340 | 6,25% |
| Makine ve teçhizat sanayi | 32.647 | 3,39% | 14.999 | 2,32% |
| Motorlu Araçlar | 30.293 | 3,15% | 32.340 | 5,01% |
| Elektrikli ve optik aletler | 24.026 | 2,50% | 9.444 | 1,46% |
| Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları | 17.453 | 1,81% | 12.287 | 1,90% |
| Turizm | 11.944 | 1,24% | 3.989 | 0,62% |
| Seramikler.Ateş Tuğlası.Refrakter Malz. | 9.904 | 1,03% | 14.278 | 2,21% |
| Mobilya Sanayii | 9.694 | 1,01% | 5.167 | 0,80% |
| Faktoring Şirketleri | 9.643 | 1,00% | - | 0,00% |
| Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler | 8.861 | 0,92% | 4.461 | 0,69% |
| Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii | 6.154 | 0,64% | 4.281 | 0,66% |
| Nükleer Yakıt, Petrol ve Kömür Ürünleri Sanayi | 6.005 | 0,62% | 1.041 | 0,16% |
| Cam ve Cam Ürünleri | 2.921 | 0,30% | - | 0,00% |
| Suni ve Sentetik Elyaf | 2.622 | 0,27% | - | 0,00% |
| Eğitim | 534 | 0,06% | - | 0,00% |
| Kültür.Eğlence ve Spor Faaliyetleri | 518 | 0,05% | 8.159 | 1,26% |
| Diğer | 431 | 0,04% | 5.737 | 0,89% |
| Deri ve Deri Ürünleri Sanayi | 341 | 0,04% | 18.556 | 2,88% |
| Toplam | 962.740 | 100,00% | 645.419 | 100,00% |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faktoring borçları | 13.721 | 1 | 26.901 | 1 |
| Toplam | 13.721 | 1 | 26.901 | 1 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Satış amaçlı elde tutulan varlıklar | 16 | 743 |
| Toplam | 16 | 743 |

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak 2023 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------|-------------|----------|----------|----------------|
| Binalar | 740 | - | 740 | - |
| Menkuller | 3 | 13 | - | 16 |
| Net defter değeri | 743 | - | - | 16 |
| | 1 Ocak 2022 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2022 |
| Binalar | 740 | - | - | 740 |
| Menkuller | 3 | - | - | 3 |
| Net defter değeri | 743 | - | - | 743 |

7. ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla alınan krediler döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | | 31 Aralık 2022 | | |
|--|----------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| | Efektif faiz oranı % | Orijinal Döviz Tutarı | TL | Efektif faiz oranı % | Orijinal Döviz Tutarı | TL |
| Yurtiçi bankalar | | | | | | |
| Sabit faizli krediler: | | | | | | |
| TL | 19.00-31.00 | 535.737 | 535.737 | 19.00-31.00 | 404.998 | 404.998 |
| Toplam yurtiçi banka kredileri | | 535.737 | 535.737 | | 404.998 | 404.998 |
| Yurtdışı bankalar | | | | | | |
| Sabit faizli krediler: | | | | | | |
| TL | | - | 15.000 | | - | - |
| Toplam yurtdışı banka kredileri | | - | 15.000 | | - | - |
| Toplam Krediler | | | 550.737 | | | 404.998 |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler teminat olarak bulunmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------|----------------|----------------|
| Bonolar | 230.480 | 117.304 |
| Toplam | 230.480 | 117.304 |

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

| ISIN KODU | İhraç Tarihi | Faiz Oranı (%) | Tutat (TL) | İtfa Tarihi | Kupon Türü |
|--------------|--------------|----------------|------------|-------------|------------|
| TRFEKOF32224 | 14-Oca-22 | 28.85 | 15.700.000 | 22-Mar-23 | Bono |
| TRFEKOF42223 | 27-Oca-22 | 25.25 | 10.000.000 | 22-Nis-23 | Bono |
| TRFEKOF42231 | 28-Oca-22 | 25 | 16.000.000 | 05-Nis-23 | Bono |
| TRFEKOF52214 | 11-Şub-22 | 24.5 | 26.800.000 | 12-May-23 | Bono |
| TRFEKOF52222 | 23-Mar-22 | 23.25 | 15.442.000 | 24-May-23 | Bono |
| TRFEKOF62213 | 25-Mar-22 | 23.5 | 15.500.000 | 06-Haz-23 | Bono |
| TRFEKOF62221 | 06-Nis-22 | 23.75 | 17.800.000 | 17-Haz-23 | Bono |
| TRFEKOF72212 | 22-Nis-22 | 23.75 | 17.500.000 | 19-Tem-23 | Bono |
| TRFEKOF82211 | 12-May-22 | 23.5 | 31.900.000 | 05-Ağu-23 | Bono |
| TRFEKOF92210 | 06-Haz-22 | 26.5 | 15.000.000 | 02-Eyl-23 | Bono |
| TRFEKOF82229 | 17-Haz-22 | 29 | 12.500.000 | 25-Ağu-23 | Bono |
| TRFEKOF92228 | 19-Tem-22 | 33 | 18.485.000 | 22-Eyl-23 | Bono |
| TRFEKOFE2210 | 28-Tem-22 | 33 | 10.500.000 | 04-Eki-23 | Bono |
| TRFEKOFE2228 | 05-Ağu-22 | 33 | 21.000.000 | 19-Eki-23 | Bono |
| TRFEKOFK2212 | 25-Ağu-22 | 30 | 40.000.000 | 04-Kas-23 | Bono |
| TRFEKOFK2220 | 02-Eyl-22 | 29 | 22.000.000 | 16-Kas-23 | Bono |
| TRFEKOFA2214 | 22-Eyl-22 | 29 | 16.600.000 | 06-Ara-23 | Bono |
| TRFEKOF22316 | 11-Kas-22 | 30 | 45.500.000 | 06-Şub-23 | Bono |
| TRFEKOF22324 | 16-Kas-22 | 30 | 52.000.000 | 17-Şub-23 | Bono |
| TRFEKOF32315 | 06-Ara-22 | 30 | 20.000.000 | 07-Mar-23 | Bono |
| TRFEKOF42314 | 18-Oca-23 | 30 | 25.000.000 | 25-Nis-23 | Bono |
| TRFEKOF52313 | 03-Şub-23 | 31 | 32.500.000 | 10-May-23 | Bono |
| TRFEKOF72311 | 07-Nis-23 | 34 | 40.000.000 | 12-Tem-23 | Bono |
| TRFEKOF62312 | 17-Nis-23 | 32.5 | 10.500.000 | 15-Haz-23 | Bono |
| TRFEKOF62320 | 26-Nis-23 | 34.5 | 15.000.000 | 21-Haz-23 | Bono |
| TRFEKOF82310 | 04-May-23 | 44 | 40.000.000 | 04-Ağu-23 | Bono |
| TRFEKOF82328 | 26-May-23 | 49 | 14.500.000 | 02-Ağu-23 | Bono |
| TRFEKOFK2311 | 02-Ağu-23 | 39.75 | 50.000.000 | 10-Kas-23 | Bono |
| TRFEKOFA2313 | 04-Ağu-23 | 40 | 60.000.000 | 04-Ara-23 | Bono |
| TRFEKOF22415 | 24-Ağu-23 | 40 | 55.800.000 | 16-Şub-24 | Bono |
| TRFEKOFA2321 | 29-Ağu-23 | 42 | 9.200.000 | 04-Ara-23 | Bono |
| TRFEKOF52412 | 15-Kas-23 | 49 | 75.000.000 | 16-May-24 | Bono |
| TRFEKOF42413 | 30-Kas-23 | 49.75 | 81.200.000 | 26-Nis-24 | Bono |
| TRFEKOF42421 | 07-Ara-23 | 49.75 | 18.800.000 | 08-Nis-24 | Bono |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. DİĞER AKTİFLER

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Mahkemelere verilen teminatlar | 2.252 | 2.194 |
| Peşin ödenmiş giderler | 2.312 | 7.072 |
| Verilen diğer depozito ve teminatlar | (12) | 128 |
| Personelden alacaklar | 356 | 288 |
| Diğer | 691 | 441 |
| Toplam | 5.599 | 10.123 |

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | 1 Ocak 2023 | Değer Artışı | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2023 |
|---------------------------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|-----------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Binalar (*) | 14.032 | 75.243 | - | - | 89.275 |
| Araçlara ilişkin kullanım hakkı | 7.552 | - | 10.306 | - | 17.858 |
| Makine ve cihazlar | 7.462 | - | 3.092 | - | 10.554 |
| Demirbaşlar | 1.717 | - | 420 | - | 2.137 |
| Özel maliyetler | 1.621 | - | 206 | - | 1.827 |
| | 32.384 | 75.243 | 14.024 | - | 121.652 |
| Birikmiş amortisman: | | | | | |
| Binalar | (1.137) | - | (1.165) | - | (2.302) |
| Araçlara ilişkin kullanım hakkı | (2.641) | - | (2.737) | (578) | (5.956) |
| Makine ve cihazlar | (4.092) | - | (660) | - | (4.752) |
| Demirbaşlar | (1.296) | - | (119) | - | (1.415) |
| Özel maliyetler | (1.271) | - | (117) | - | (1.388) |
| | (10.437) | - | (4.799) | (578) | (15.814) |
| Net defter değeri | 21.947 | | | | 105.838 |

| | 1 Ocak 2022 | Değer Artışı | 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) | - | (1.271) |
| | (8.819) | - | (1.844) | 226 | (10.437) |
| Net defter değeri | 13.917 | | | | 21.947 |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 14.970 TL (31 Aralık 2022: 12.850 TL)'dir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin maddi olmayan duran varlık ve ilgili itfa paylarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak 2023 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------|--------------|--------------|----------|----------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 2.312 | 817 | - | 3.129 |
| Lisanslar | - | - | - | - |
| | 2.312 | 817 | - | 3.129 |
| Birikmiş itfa payı: | | | | |
| Haklar | (886) | (342) | - | (1.228) |
| Lisanslar | - | - | - | - |
| | (886) | (342) | - | (1.228) |
| Net defter değeri | 1.426 | | | 1.901 |
| | | | | |
| | 1 Ocak 2022 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2022 |
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 1.380 | 932 | - | 2.312 |
| Lisanslar | - | - | - | - |
| | 1.380 | 932 | - | 2.312 |
| Birikmiş itfa payı: | | | | |
| Haklar | (718) | (168) | - | (886) |
| | 662 | 764 | - | 1.426 |

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi (-) | (2.187) | (16.095) |
| Peşin ödenen vergiler | 4.304 | 11.737 |
| Cari dönem vergi varlığı(borcu). net | 2.117 | (4.358) |
| | | |
| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
| Cari yıl vergi gideri (-) | (2.187) | (16.095) |
| Ertelenmiş vergi geliri/gideri | (9.783) | 4.632 |
| Toplam vergi gideri | (11.970) | (11.463) |
| | | |
| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
| Vergi öncesi kar | 55.215 | 41.676 |
| %30 Vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri | (16.565) | (10.419) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-) | (2.036) | (279) |
| Diğer indirim ve istisnalar | 6.631 | (765) |
| Vergi oranı değişim etkisi | - | - |
| Cari dönem vergi gideri | (11.970) | (11.463) |

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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 2022 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 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2023 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. 2022 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 2023 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2022: %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 2023 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 2023 ve 2022 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 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) |
| Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı | 7.082 | 1.771 | 7.948 | 1.987 |
| Kazanılmamış factoring gelirleri | - | - | 40.169 | 9.780 |
| Çalışan hakları yükümlülüğü | 4.159 | 1.248 | 6.843 | 1.711 |
| Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark | 1.256 | 377 | - | - |
| Diğer | 277 | 83 | 1.175 | 236 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | 12.774 | 3.479 | 56.135 | 13.714 |
| BSMV karşılığı | (742) | (223) | (2.699) | (675) |
| Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahı arasındaki net fark | - | - | (446) | (22) |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri | 742 | 223 | (3.145) | (697) |
| Ertelenmiş vergi varlıkları net | | 3.256 | | 13.017 |

(*) 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2023 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %30 vergi oranı kullanılmıştır.

(**) Kazanılmamış factoring gelirlerini oluşturan komisyon, faiz ve masraf hesaplamalarında söz konusu kalemler kurumlar vergisine 2023 yılında dahil edildiği için ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|----------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla açılış | 13.017 | 8.382 |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (9.783) | 4.632 |
| Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (336) | 952 |
| 31 Aralık kapanış - Ertelenmiş vergi varlığı | 3.256 | 13.017 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1.381 | 5.945 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 1.801 | 896 |
| Toplam | 3.182 | 6.843 |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait kullanılmamış izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2023 |
|---|----------------|----------------|
| Dönem başı | 897 | 539 |
| Dönem içinde ayrılan / (kullanılan) karşılık, net | 904 | 358 |
| Dönem sonu | 1.801 | 897 |

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:

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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058.58 TL (tam TL) (1 Ocak 2023: 19.982.83 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 5.946 | 1.934 |
| Hizmet maliyeti | 755 | 237 |
| Faiz maliyeti | 789 | 502 |
| Cari dönem içerisinde ödenen kıdem tazminatı (-) | (6.108) | (535) |
| Aktüeryal kazanç | - | 3.807 |
| Dönem sonu – 31 Aralık | 1.381 | 5.946 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla. borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------|----------------|----------------|
| Dava karşılıkları | - | - |
| Gider tahakkukları | - | - |
| Toplam | - | - |

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2023 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek vergi ve yükümlülükler | 6.735 | 3.305 |
| Ödenecek BSMV | 2.622 | 1.299 |
| Cari dönem vergi borcu | - | - |
| Sosyal sigorta primleri | 2.027 | 964 |
| Ödenecek gelir vergisi | 2.021 | 1.012 |
| Diğer vergiler | 65 | 30 |
| Ertelenmiş gelirler | 637 | 180 |
| Diğer ticari borçlar | 1.807 | 557 |
| Toplam | 9.179 | 4.042 |

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Kiralama işlemlerinden borçların ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2023 |
|--|----------------|----------------|
| 1 yıla kadar | 5.013 | 2.491 |
| 1-3 yıl arası | 11.146 | 6.475 |
| Brüt Finansal Kiralama Borçları | 16.159 | 8.966 |
| Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-) | (5.176) | (1.890) |
| Net Finansal Kiralama Borçları | 10.983 | 7.077 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. ÖZKAYNAKLAR

Şirket. 21.12.2023 tarihli Genel Kurul Kararı ile 100.000 TL olan ödenmiş sermayesini geçmiş yıllar karlarını kullanarak 150.000 TL olacak şekilde, 50.000 TL tutarında arttırmıştır. Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 150.000 TL (31 Aralık 2022: 100.000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 150.000.000 adet (31 Aralık 2022: 100.000.000 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. 2023 yılında temettü dağıtımını yapmamıştır. (31 Aralık 2022: 0 TL).

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2023 Hissedarlar | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| | TL | Pay % | TL | Pay % |
| Giuseppe Davit Franco | 22.625 | 15% | 15.085 | 15% |
| Jak Kondu | 15.191 | 10% | 10.126 | 10% |
| Eko Faktoring A.Ş. | 14.985 | 10% | 9.990 | 10% |
| Yako Valansi | 14.117 | 9% | 9.412 | 9% |
| Albert Valansi | 13.841 | 9% | 9.226 | 9% |
| Enver Gocay | 13.501 | 9% | 9.001 | 9% |
| Hayim Viko Valansi | 8.441 | 6% | 5.626 | 6% |
| Tanya Yanni | 7.426 | 5% | 4.951 | 5% |
| Yusuf Besalel | 6.751 | 5% | 4.501 | 5% |
| Nedim Kondu | 6.751 | 5% | 4.501 | 5% |
| İzzet Kondu | 6.751 | 5% | 4.501 | 5% |
| Dalya Valansi | 7.426 | 5% | 4.951 | 5% |
| Süzet Valansi Levi | 6.134 | 4% | 4.089 | 4% |
| Selin (Franco) Sason | 4.036 | 3% | 2.691 | 3% |
| Cem Sason | 2.027 | 1% | 1.352 | 1% |
| Toplam ödenmiş sermaye | 150.000 | 100% | 100.000 | 100% |
| | | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 | |
| Diğer sermaye yedekleri | | 1.876 | 1.581 | |
| | | 1.876 | 1.581 | |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Cari dönem net karı | 43.245 | 30.213 |
| Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalaması | 150.000 | 100.000 |
| Pay başına düşen kazanç | 0,2883 | 0,3021 |
| Seyreltilmiş pay başına düşen kazanç | 0,2883 | 0,3021 |

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Factoring alacaklarından faiz gelirleri | 345.925 | 183.001 |
| Factoring alacaklarından komisyon gelirleri | 42.287 | 17.924 |
| Toplam | 388.212 | 200.925 |

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

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*) | 475 | 255 |
| | 475 | 255 |

(*) Tutarlara KDV dahil değildir.

20. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ

Diğer Faaliyet Gelirleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Kambiyo işlemleri karı | 239 | 196 |
| Şüpheli alacak tahsilat geliri (Dipnot 5) | 450 | 884 |
| Bankalardan alınan faiz gelirleri | 12.501 | 2.193 |
| Diğer gelirler | 9.273 | 2.408 |
| Toplam | 22.463 | 5.681 |

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı | 217 | 195 |
| Toplam | 217 | 195 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Personel giderleri | 78.938 | 36.133 |
| Araç giderleri | 3.266 | 1.786 |
| Amortisman ve itfa payı gideri (Dipnot 11.12) | 5.133 | 2.211 |
| Bilgi işlem giderleri | 2.227 | 973 |
| Müşavirlik ve istihbarat giderleri | 2.766 | 1.528 |
| Ofis giderleri | 5.157 | 1.389 |
| Dava ve mahkeme giderleri | 3.110 | 1.530 |
| Banka masrafları | 1.172 | 1.562 |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri | 1.087 | 4.168 |
| Harçlar ve gider yazılan diğer vergiler | 447 | 198 |
| İletişim giderleri | 416 | 159 |
| Kira giderleri | 93 | 33 |
| Seyahat ve ulaşım giderleri | 296 | 151 |
| Bakım onarım giderleri | 183 | 109 |
| Diğer giderler | 2.769 | 3.583 |
| Toplam | 107.060 | 55.513 |

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklarından alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket'in şirket ortaklarına 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri yan menfaatlerin toplam tutarı 42.293 TL'dir. (31 Aralık 2022: 20.070 TL'dir).

23. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Verilen teminatlar

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------|----------------|----------------|
| Verilen teminatlar (*) | 101.741 | 100.490 |
| Toplam | 101.741 | 100.490 |

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili tutarın (2.252) TL (31 Aralık 2022: 2.194 TL) 'lik kısmı mahkemelere verilen nakdi teminatlardan, 2.841 TL (31 Aralık 2022: 3.784 TL) 'lik kısmı gayrinakdi teminatlardan oluşurken, 98.900 TL (31 Aralık 2022: 98.900 TL) 'lik kısmı ise Takasbanka verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| Alınan çekler | 1.068.344 | 667.733 |
| Alınan gayrimenkul ipotekleri | 10.600 | 36.505 |
| Toplam | 1.078.944 | 704.238 |

Şirket, devam eden davaları için 0 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 0 TL).

c. Alınan teminatlar

| Alınan teminatlar | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-------------------|------------------|
| Kefaletler (*) | 2.242.114 | 2.242.114 |
| Alınan teminat nitelikli çek ve senetler | 9.664.590 | 5.664.531 |
| Toplam | 11.906.704 | 7.906.645 |

(*) Şirket'in 31 Aralık 2023 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Kredi Riski | | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---------------|------------------|----------------|----------------------|----------------|--|
| | Toplam varlıklar | % | Toplam yükümlülükler | % | |
| Türkiye | 1.095.227 | 100 | 835.274 | 100 | |
| Toplam | 1.095.227 | | 835.274 | | |
| | Toplam varlıklar | % | Toplam yükümlülükler | % | |
| Türkiye | 746.078 | 100 | 583.260 | 100 | |
| Toplam | 746.078 | | 583.260 | | |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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

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 2023 | 3 aya kadar | 3-12 ay | 1 yıl üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---------------------------------------|------------------|----------------|-------------|----------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 11.595 | - | - | 878 | 12.473 |
| Factoring alacakları. net (*) | 603.013 | 359.731 | - | 5.751 | 968.495 |
| Maddi duran varlıklar. net | - | - | - | 105.838 | 105.838 |
| Maddi olmayan duran varlıklar. net | - | - | - | 1.901 | 1.901 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | - | - | - | 3.256 | 3.256 |
| Diğer aktifler | - | - | - | 5.599 | 5.599 |
| Satış amaçlı varlıklar | - | - | - | 16 | 16 |
| Toplam Varlıklar | 614.608 | 359.731 | - | 123.239 | 1.097.578 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Alınan krediler | 550.737 | - | - | - | 550.737 |
| Factoring borçları | - | - | - | 13.722 | 13.722 |
| Kiralama borçları | - | - | - | 10.983 | 10.983 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 230.480 | - | - | - | 230.480 |
| Diğer borçlar | - | - | - | 9.179 | 9.179 |
| Borç ve gider karşılıkları | - | - | - | 3.182 | 3.182 |
| Cari vergi borcu | - | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | 781.217 | - | - | 37.066 | 818.283 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (166.609) | 359.731 | - | 86.173 | 279.295 |

(*) Takipteki alacaklar faizsiz olarak gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 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 borçlar | - | - | - | 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 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (132.299) | 261.829 | - | 21.551 | 151.081 |

(*) Takipteki alacaklar faizsiz olarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 ve 2022 itibarıyla TL cinsinden yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2023 | ABD Doları | Avro | Toplam |
|------------------------------|---------------|----------|---------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 3 | - | 3 |
| Diğer aktifler | 47 | - | 47 |
| Toplam Varlıklar | 50 | - | 50 |
| Yükümlülükler | | | |
| Diğer borçlar | 15.073 | - | 15.073 |
| Toplam yükümlülükler | 15.073 | - | 15.073 |
| Net bilanço pozisyonu | 15.023 | - | 15.023 |

| 31 Aralık 2022 | ABD Doları | Avro | Toplam |
|------------------------------|------------|----------|----------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 3 | 1 | 4 |
| Diğer aktifler | 1 | 1 | 2 |
| Toplam Varlıklar | 4 | 2 | 6 |
| Yükümlülükler | | | |
| Diğer borçlar | - | - | - |
| Toplam yükümlülükler | - | - | - |
| Net bilanço pozisyonu | 4 | 2 | 6 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 | Kar / (Zarar) 31 Aralık 2022 |
|------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

| Likidite Riski 31 Aralık 2023 | Defter değeri | 1 - 3 ay | 3 -12 ay | 1 yıl üzeri | Vadesiz | Toplamı |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler | 230.480 | 55.800 | 174.680 | - | - | 230.480 |
| Alınan krediler | 550.737 | 512.150 | 38.587 | - | - | 550.737 |
| Factoring borçları | 13.722 | 13.722 | - | - | - | 13.722 |
| Finansal kiralama borçları | 10.983 | - | - | - | 10.983 | 10.983 |
| Toplam yükümlülükler | 805.922 | 581.672 | 213.267 | - | 10.983 | 805.922 |
| 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 |
| Factoring borçları | 26.902 | 26.903 | - | - | - | 26.902 |
| Kiralama borçları | 7.077 | 1.203 | 3.610 | 2.264 | - | 7.077 |
| Toplam pasifler | 556.281 | 500.521 | 53.497 | 2.264 | - | 556.281 |

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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.

Faktoring 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 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2022: Geçmemektedir).

.....