

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Eko Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Eko Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



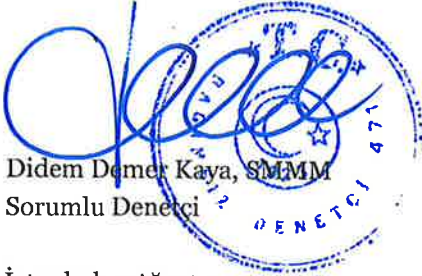
Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Eko Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının denetimi ve 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış; söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 1 Mart 2019 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiş ve 9 Ağustos 2018 tarihli sınırlı denetim raporunda ise BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun hazırlanmadığı konusunda herhangi bir hususa rastlanmadığı ifade edilmiştir.

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


Didem Demet Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Ağustos 2019

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|-------|
| ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU | 1-2 |
| ÖZET NAZİM HESAPLAR TABLOSU | 3 |
| ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU | 4 |
| ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | 5 |
| ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU | 6 |
| ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU..... | 7 |
| ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 8-30 |
| NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU | 8 |
| NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR | 8-16 |
| NOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI..... | 16-17 |
| NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI..... | 17-19 |
| NOT 5 ALINAN KREDİLER | 20 |
| NOT 6 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER | 20 |
| NOT 7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ | 20-22 |
| NOT 8 ÖZKAYNAKLAR | 23 |
| NOT 9 ESAS FAALİYET GİDERLERİ | 24 |
| NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR | 24-25 |
| NOT 11 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI | 25 |
| NOT 12 TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER | 25-26 |
| NOT 13 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ | 26-30 |
| NOT 14 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR..... | 30 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | | | |
|-----------|---|--|---|-----------|--|----------------|-----------|----------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| | | I. | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 3.046 | 11 | 3.057 | 10.874 | 9 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | - | - | - | - | - | - | |
| III. | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | - | - | - | - | - | - | |
| IV. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | - | - | - | - | - | - | |
| V. | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 4 | 268.768 | 268.768 | 214.129 | - | 214.129 | |
| 5.1 | Faktoring Alacakları | 4 | 266.957 | 266.957 | 211.741 | - | 211.741 | |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 231.778 | 231.778 | 176.620 | - | 176.620 | |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları | | 35.179 | 35.179 | 35.121 | - | 35.121 | |
| 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 | | - | - | - | - | - | |
| 5.4 | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | |
| 5.5 | Takipteki Alacaklar | 4 | 27.490 | 27.490 | 27.202 | - | 27.202 | |
| 5.6 | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | | (25.679) | (25.679) | (24.814) | - | (24.814) | |
| 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 | 15.805 | 15.805 | 5.290 | - | 5.290 | |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 504 | 504 | 228 | - | 228 | |
| IX. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | |
| X. | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | |
| XI. | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 7 | 7.857 | 7.857 | 6.379 | - | 6.379 | |
| XII. | DİĞER AKTİFLER | | 3.896 | 3.909 | 4.230 | 24 | 4.254 | |
| | ARA TOPLAM | | 299.876 | 299.900 | 241.130 | 33 | 241.163 | |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | 330 | 330 | 330 | - | 330 | |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | 330 | 330 | 330 | - | 330 | |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | |
| | VARLIK TOPLAMI | | 300.206 | 24 | 300.230 | 241.460 | 33 | 241.493 |

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | | |
|--------------|---|----------|---|-----------|----------------|---|-----------|----------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | | | | | | |
| I. | ALINAN KREDİLER | 5 | 143.792 | - | 143.792 | 92.924 | - | 92.924 |
| II. | FAKTORİNG BORÇLARI | 4 | 406 | - | 406 | 1.439 | - | 1.439 |
| III. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | | 698 | - | 698 | - | - | - |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 6 | 39.486 | - | 39.486 | 42.766 | - | 42.766 |
| V. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | KARŞILIKLAR | | 2.023 | - | 2.023 | 1.681 | - | 1.681 |
| 7.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 1.736 | - | 1.736 | 1.394 | - | 1.394 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer Karşılıklar | | 287 | - | 287 | 287 | - | 287 |
| VIII. | CARİ VERGİ BORCU | 7 | 1.785 | - | 1.785 | 1.037 | - | 1.037 |
| IX. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | | 1.344 | 15 | 1.359 | 503 | 13 | 516 |
| | ARA TOPLAM | | 189.534 | 15 | 189.549 | 140.350 | 13 | 140.363 |
| XII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAKLAR | 8 | 110.681 | - | 110.681 | 101.130 | - | 101.130 |
| 13.1 | Ödenmiş Sermaye | | 55.000 | - | 55.000 | 55.000 | - | 55.000 |
| 13.2 | Sermaye Yedekleri | | (6.317) | - | (6.317) | (6.317) | - | (6.317) |
| 13.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (6.317) | - | (6.317) | (6.317) | - | (6.317) |
| 13.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (429) | - | (429) | (429) | - | (429) |
| 13.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5 | Kar Yedekleri | | 15.087 | - | 15.087 | 14.225 | - | 14.225 |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler | | 13.506 | - | 13.506 | 12.644 | - | 12.644 |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 1.581 | - | 1.581 | 1.581 | - | 1.581 |
| 13.6 | Kar veya Zarar | | 47.340 | - | 47.340 | 38.651 | - | 38.651 |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 37.789 | - | 37.789 | 21.413 | - | 21.413 |
| 13.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 9.551 | - | 9.551 | 17.238 | - | 17.238 |
| | YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI | | 300.215 | 15 | 300.230 | 241.480 | 13 | 241.493 |

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| | NAZIM HESAP KALEMLERİ | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | | |
|-------------|---|--------|--|--------------|------------------|--|--------------|------------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 4.829 | 467 | 5.296 | 7.249 | 424 | 7.673 |
| II. | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 107.956 | 2.041 | 109.997 | 94.856 | 1.869 | 96.725 |
| III. | ALINAN TEMİNATLAR | 12 | 3.025.623 | 58 | 3.025.681 | 3.002.390 | 53 | 3.002.443 |
| IV. | VERİLEN TEMİNATLAR | 12 | 58.024 | - | 58.024 | 58.282 | - | 58.282 |
| V. | TAAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Cayılmaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1 | Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 | Swap Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.3 | Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.4 | Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.5 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | EMANET KIYMETLER | 12 | 332.408 | 548 | 332.956 | 270.913 | 502 | 271.415 |
| | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 3.528.840 | 3.114 | 3.531.954 | 3.433.690 | 2.848 | 3.436.538 |

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı |
|---------------|--|--------|--|---|--|---|
| | | | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
| I. | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | | 42.111 | 21.879 | 42.155 | 21.093 |
| | FAKTORİNG GELİRLERİ | | 42.111 | 21.879 | 42.155 | 21.093 |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 37.986 | 19.851 | 37.801 | 18.907 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 32.248 | 17.026 | 32.157 | 15.880 |
| 1.1.2 | Diğer | | 5.738 | 2.825 | 5.644 | 3.027 |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.125 | 2.028 | 4.354 | 2.186 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 3.358 | 1.788 | 3.827 | 1.881 |
| 1.2.2 | Diğer | | 767 | 240 | 527 | 305 |
| | 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 (-) | | (20.402) | (11.344) | (23.992) | (12.213) |
| 2.1 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (14.777) | (8.203) | (9.733) | (4.826) |
| 2.2 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | | - | - | (8) | (2) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (4.549) | (2.593) | (13.013) | (6.741) |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.6 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (1.076) | (548) | (1.238) | (644) |
| III. | BRÜT K/Z (I+II) | | 21.709 | 10.535 | 18.163 | 8.880 |
| IV. | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 9 | (9.482) | (4.822) | (8.393) | (208) |
| 4.1 | Personel Giderleri | | (5.986) | (3.084) | (5.050) | (2.486) |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (236) | (117) | (94) | (28) |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | (2.746) | (1.309) | (2.844) | 2.530 |
| 4.5 | Diğer | | (514) | (312) | (405) | (224) |
| V. | BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV) | | 12.227 | 5.713 | 9.770 | 8.672 |
| VI. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | | 1.254 | 627 | 2.591 | (2.360) |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 628 | 371 | 608 | 324 |
| 6.2 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 6.3 | Temettü Gelirleri | | - | - | - | (136) |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | - | - | - | - |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Karı | | - | - | - | - |
| 6.6 | Kambiyto İşlemleri Karı | | 164 | 93 | 1.297 | 943 |
| 6.7 | Diğer | | 462 | 163 | 686 | (3.491) |
| VII. | KARŞILIK GİDERLERİ | | (1.069) | (534) | (1.013) | (759) |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | (1.069) | (534) | (1.013) | (759) |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - | - | - |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer | | - | - | - | - |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | (153) | (87) | (745) | (496) |
| 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 | Kambiyto İşlemleri Zararı | | (153) | (87) | (745) | (496) |
| 8.6 | Diğer | | - | - | - | - |
| IX. | NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 12.259 | 5.719 | 10.603 | 5.057 |
| X. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XI. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XII. | NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - | - | - |
| | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII) | | 12.259 | 5.719 | 10.603 | 5.057 |
| XIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 7 | (2.708) | (1.262) | (2.260) | (1.131) |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (4.185) | (1.841) | (1.746) | (809) |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | (514) | (322) |
| 14.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 1.477 | 579 | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 9.551 | 4.457 | 8.343 | 3.926 |
| XVI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 16.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 16.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 16.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XVII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 17.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 17.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 17.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII) | | - | - | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 19.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 19.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 19.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX) | | - | - | - | - |
| XXI. | DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX) | | 9.551 | 4.457 | 8.343 | 3.926 |
| | Hisse Başına Kar/Zarar | | 0,174 | 0,081 | 0,152 | 0,071 |

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018 |
|--|--------|---|---|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 9.551 | 8.343 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | - | - |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | - | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | | - | - |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| 2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | - | - |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan 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) | | 9.551 | 8.343 |

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Yedekleri | İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedekler | Diğer Kar Yedekleri | Kar veya Zarar | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|-------------------|----------------|----------------------------|-------------------------|--|-------|---|---|---|---|---------------|----------------|-----------------|---------------------|---------------------|----------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (Sınırlı denetimden geçmiş) ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2018) | 55.000 | - | - | - | (6.317) | - | (454) | - | - | - | - | 15.562 | 12.140 | - | - | 3.422 | 25.324 | 25.324 | - | 89.115 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Hataların Düzeltmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Yeni Bakiye (I-II) | 55.000 | - | - | - | (6.317) | - | (454) | - | - | - | - | 15.562 | 12.140 | - | - | 3.422 | 25.324 | 25.324 | - | 89.115 |
| VI. Toplam Kapsamlı Gelir (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Odennmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Dönem Net Kar veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Kar Dağıtım | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13.1. Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13.3. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2018) | 55.000 | - | - | - | (6.317) | - | (454) | - | - | - | - | 14.225 | 12.644 | - | - | 1.581 | 31.456 | 23.113 | 8.343 | 93.910 |

| 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 | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|---|-------|--|---|---|---------------|----------------------------|---------------------------|-----------------|---------|---|---|---|---|---|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | | | | | |
| CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (Sınırlı Denetimden Geçmiş) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2018) | 55.000 | - | - | - | (6.317) | - | (429) | - | - | - | - | 14.225 | 21.413 | 17.238 | 101.130 | | | | | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | 55.000 | - | - | - | (6.317) | - | (429) | - | - | - | - | 14.225 | 21.413 | 17.238 | 101.130 | | | | | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Odennmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2019) | 55.000 | - | - | - | (6.317) | - | (429) | - | - | - | - | 15.087 | 37.789 | 9.551 | 110.681 | | | | | |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
 - Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
 - Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
 - Yabancı para çevirim farkları,
 - Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
 - Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.
- (*) 27 Eylül 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilen geri alım anlaşması çerçevesinde, 27 Eylül 2016 tarihinde toplam 6.317 TL tutarında hisse geri alımı diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
|--|----------|---|---|
| | Dipnot | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
| A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı) | | 15.351 | 10.843 |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 44.278 | 39.187 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (20.902) | (23.992) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.332 | 4.354 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 276 | - |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 5 | 361 | 184 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (6.050) | (5.509) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (2.733) | (514) |
| 1.1.9 Diğer | | (4.211) | (2.867) |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (6.159) | (16.165) |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | (61.949) | (2.956) |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 922 | 7.368 |
| 1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | (1.033) | 146 |
| 1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | (38) |
| 1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 54.431 | (16.040) |
| 1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 1.470 | (4.645) |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan/(Kullanılan) Net Nakit Akışı | | 9.192 | (5.322) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (10.276) | (4.715) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | (11) | 3 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Yatırımlar | | - | - |
| 2.9 Diğer | | (276) | 2.196 |
| II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit Akışı | | (10.563) | (2.516) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 36.152 | 155.250 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (42.448) | (146.698) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | (3.548) |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (153) | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan/(Kullanılan) Net Nakit | | (6.449) | 5.004 |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | - | 635 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) | | (7.820) | (2.199) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 10.877 | 6.329 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 3.057 | 4.130 |

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket’in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 56 kişidir (31 Aralık 2018: 58). Şirket bütün faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütmektedir.

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

Şirket’in kontrolü detayları Dipnot 8’de belirtildiği şekli ile sermayedeki payları oranında gerçek kişi ortaklarda bulunmaktadır.

Özet finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2019 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 7 Ağustos 2019 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin, onaylanan bu özet finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlanmasında kabul edilen temel muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur. Bu politikalar aksi belirtilmediği sürece, sunulan tüm yıla tutarlı bir şekilde uygulanmaktadır.

2.2 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, özet finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmıştır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2019 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Şirket'in ara dönem özet finansal tabloları yıl sonu finansal tablolarının içermesi gerekli olan açıklama ve dipnotların tamamını içermemektedir ve bu sebeple Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait finansal tabloları ile beraber okunmalıdır. Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolarında, 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait yıl sonu finansal tablolarında uygulanan muhasebe politikaları Dipnot 2.4'te belirtilen muhasebe politikalarındaki değişiklikler haricinde değiştirilmeden uygulanmaya devam etmiştir.

Özet 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.

2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla özet finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2019 ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosu, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özet nakit akış tablosu ve özet özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Şirket'in cari dönem içerisinde aşağıda detayları belirtildiği üzere TFRS 16 “Kiralamalar” haricinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır. Kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde uygulanmaya başlanan “TFRS 16 - Kiralamalar” standardına ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilmiş ve önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş

Şirket, TMS 17 “Kiralama İşlemleri” nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları (peşin ödemesi yapılan veya tahakkuk eden kiralama maliyetlerine göre düzeltilmiş) tutarından ölçülmüştür.

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17’ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Şirket’in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması Türk Lirası için %32,1, Avro için %5,3’dur.

Daha önce finansal kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalara ait varlık kullanım hakkı ve yükümlülüğü söz konusu varlıkların geçiş öncesindeki taşınan değerinden ölçülmüştür.

| | Araçlar | Binalar | Toplam |
|--|----------------|----------------|---------------|
| 1 Ocak 2019 | 1.044 | 31 | 1.075 |
| Dönem içi amortisman giderleri (-) | (362) | (16) | (377) |
| Varlık kullanım hakkı - 30 Haziran 2019 | 682 | 15 | 698 |

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

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, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanır.
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde asli bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

- d) Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması durumunda varlığın kullanım hakkına sahip olduğunu değerlendirmektedir. Şirket varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlarda sahip olmaktadır:
- Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
 - Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

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 ve

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 amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Tedarikçinin, kiralama süresinin sonunda dayanak varlığın mülkiyetini Şirket'e devretmesi durumunda veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin Şirket'in bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, Şirket kullanım hakkı varlığını kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın faydalı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutar. Diğer durumlarda, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutar.

Şirket kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (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 aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranıdır. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Şirket, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer:

- Kiralama süresinde bir değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş kiralama süresine dayalı olarak belirler.
- Dayanak varlığın satın alınmasına yönelik opsiyona ilişkin değerlendirmede değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, satın alma opsiyonu kapsamında ödenecek tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.

Şirket, kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirler.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini indirgeyerek yeniden ölçer:

- Bir kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.
- Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişimin sonucu olarak bu ödemelerde bir değişiklik olması. Şirket, kira yükümlülüğünü söz konusu revize edilmiş kira ödemelerini yansıtmak için yalnızca nakit akışlarında bir değişiklik olduğunda yeniden ölçer.

Şirket, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Şirket, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Şirket, kiralamanın yeniden yapılandırılmasını, aşağıdaki koşulların her ikisinin sağlanması durumunda ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirir:

- Yeniden yapılandırmanın, bir veya daha fazla dayanak varlığın kullanım hakkını ilave ederek, kiralamanın kapsamını genişletmesi ve
- Kiralama bedelinin, kapsamdaki artışın tek başına fiyatı ve ilgili sözleşmenin koşullarını yansıtmak için söz konusu tek başına fiyatta yapılan uygun düzeltmeler kadar artması.

Uzatma ve sonlandırma opsiyonları

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Kontratlarda yer alan uzatma ve erken sonlandırma opsiyonlarının büyük kısmı Banka ve kiralayan tarafından müştereken uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır. Şirket, kiralama süresini söz konusu uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları kontrata göre Şirket'in inisiyatifindeyse ve opsiyonların kullanımı makul derecede kesinse kiralama süresine dahil ederek belirlemektedir.

2.5 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

2.6.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 9, “Finansal araçlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39’dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- **TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 16, “Kiralama işlemleri”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, ‘Müşteri sözleşmelerinden hasılat’ standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16’ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.6.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması (Devamı)

- **TFRS Yorum 23, “Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12’ye göre değil TMS 37 ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.
- **2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:
 - TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’, kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
 - TFRS 11 ‘Müşterek Anlaşmalar’, müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
 - TMS 12 ‘Gelir Vergileri’, işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
 - TMS 23 ‘Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.
- **TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:
 - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
 - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3’teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılınması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2021 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.

Şirket, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Şirket özet finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, finansal durum tablosu 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.

Şirket’in özet finansal tablolarını hazırlarken kullandığı önemli tahminler ve varsayımlar aşağıda sunulmuştur.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI (Devamı)

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri:

Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre factoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtılmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için 25.679 TL (31 Aralık 2018: 24.814 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması:

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket’in bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Şirket’in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

Şirket’in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla net 7.857 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 6.379 TL ertelenmiş vergi varlığı).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|-----------------|----------------|
| Yurtiçi işlemler | 281.762 | 220.883 |
| Takipteki factoring alacakları | 27.490 | 27.202 |
| Brüt factoring alacakları | 309.252 | 248.085 |
| Takipteki factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-) | (25.679) | (24.814) |
| Kazanılmamış gelirler (-) (*) | (14.805) | (9.142) |
| Factoring alacakları, net | 268.768 | 214.129 |

(*) Kazanılmamış faiz gelirleri factoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|-----------------|----------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | 266.632 | 211.182 |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 325 | 559 |
| Değer düşüklüğüne uğramış | 27.490 | 27.202 |
| Brüt faktoring alacakları | 294.447 | 238.943 |
| Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı | (25.679) | (24.814) |
| Faktoring alacakları, net | 268.768 | 214.129 |

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının tutarı 9.759 TL (31 Aralık 2018: 10.286 TL)'dir.

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| 0-30 gün arası | 144 | 156 |
| 30-60 gün arası | 181 | 403 |
| Net faktoring alacakları | 325 | 559 |

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| 3 aya kadar | 181.756 | 162.136 |
| 3 ay 1 yıl arası | 85.201 | 38.341 |
| 1 yıl ve üzeri | - | 11.264 |
| Net faktoring alacakları | 266.957 | 211.741 |

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| 90 - 180 gün arası | 285 | 396 |
| 180 - 360 gün arası | 2.420 | 2.798 |
| 360 gün üzeri | 24.785 | 24.008 |
| Toplam | 27.490 | 27.202 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

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

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 24.814 | 38.984 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı | 1.214 | 1.031 |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (-) | (361) | (184) |
| Kur farkı | 12 | 9 |
| Aktiften silinen alacaklar (-) (*) | - | (4.004) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 25.679 | 35.836 |

(*) Şirket, 30 Haziran 2018 tarihinde takipteki alacaklarında izlenen finansal kiralama alacaklarından seçilerek oluşturulmuş ve tamamına özel karşılık ayrılmış 4.004 TL tutarındaki portföyü bir varlık yönetim şirketine hasılat paylaşımını olarak 1 TL karşılığında satarak finansal tablolarından çıkarmıştır.

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 332.956 TL'dir (31 Aralık 2018: 271.415 TL) (Dipnot 12). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Net faktoring alacaklarının 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|--|-----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Tutar | Oran % | Tutar | Oran % |
| Taşımacılık, depolama ve haberleşme | 26.011 | 9,74 | 15.686 | 7,41 |
| Gıda, meşrubat ve tütün sanayi | 23.712 | 8,88 | 16.705 | 7,89 |
| Spor faaliyetleri | 22.822 | 8,55 | 14.712 | 6,95 |
| Seramikler, ateş tuğlası, refrakter malz. | 18.842 | 7,06 | 8.762 | 4,14 |
| Tekstil ve tekstil ürünleri | 16.179 | 6,06 | 14.753 | 6,97 |
| Turizm | 15.987 | 5,99 | 1.223 | 0,58 |
| Danışmanlık, eğlence, reklam ve medya faaliyetleri | 15.370 | 5,76 | 13.690 | 6,47 |
| Toptan ve perakende ticaret | 15.284 | 5,73 | 7.765 | 3,67 |
| İnşaat | 14.705 | 5,51 | 14.688 | 6,94 |
| Sağlık | 14.656 | 5,49 | 11.461 | 5,41 |
| Tarım, hayvancılık, ormancılık | 11.809 | 4,42 | 8.464 | 4,00 |
| Kağıt ve basım sanayi | 10.082 | 3,78 | 15.355 | 7,25 |
| Deri ve deri ürünleri sanayi | 9.789 | 3,67 | 7.083 | 3,34 |
| Madencilik sanayi | 8.686 | 3,25 | 11.233 | 5,31 |
| Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi | 7.903 | 2,96 | 6.332 | 2,99 |
| Makine ve teçhizat sanayi | 6.990 | 2,62 | 6.568 | 3,10 |
| Motorlu araçlar | 6.638 | 2,49 | 5.605 | 2,65 |
| Kimyevi ürünler sanayi | 5.224 | 1,96 | 1.616 | 0,70 |
| Metal sanayi ve işlenmiş madde üretimi | 5.170 | 1,94 | 5.541 | 2,62 |
| Elektrikli gaz ve su kaynakları | 2.902 | 1,09 | 4.236 | 2,00 |
| Diğer imalat | 1.957 | 0,73 | 1.582 | 0,75 |
| Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi | 1.537 | 0,58 | 2.385 | 1,13 |
| Bilgisayar ve bununla ilgili faaliyetler | 1.133 | 0,42 | 142 | 0,07 |
| Elektrikli ve optik aletler | 800 | 0,30 | 215 | 0,10 |
| Mobilya sanayi | 685 | 0,26 | 554 | 0,26 |
| Nükleer yakıt, petrol ve kömür ürünleri sanayi | 47 | 0,02 | 5.945 | 2,81 |
| Faktoring şirketleri | - | - | 4.613 | 2,10 |
| Diğer | 2.037 | 0,76 | 4.826 | 2,28 |
| Net faktoring alacakları | 266.957 | 100.00 | 211.741 | 100.00 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihleri itibarıyla alınan krediler döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

| Yurtiçi bankalar | 30 Haziran 2019 | | | 30 Haziran 2018 | | |
|------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------|---------------|
| | Efektif faiz oranı % | Orijinal Döviz Tutarı | TL | Efektif faiz oranı % | Orijinal Döviz Tutarı | TL |
| Sabit faizli krediler: | | | | | | |
| TL | 13,31 - 31,22 | 143.792 | 143.792 | 23,96-42,50 | 92.924 | 92.924 |
| Toplam krediler | | | 143.792 | | | 92.924 |

(*) Faiz oranları, 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

6. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------|-----------------|----------------|
| Bonolar | 39.486 | 42.766 |
| Toplam | 39.486 | 42.766 |

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

| ISIN KODU | İhraç tarihi | İhraç edilen nominal tutar | İtfa tarihi | Faiz oranı (%) | Kupon türü |
|--------------|-----------------|----------------------------|----------------|----------------|------------|
| TRFEKOF71917 | 10 Ocak 2019 | 7.617 | 4 Temmuz 2019 | 29,00 | İskontolu |
| TRFEKOF81916 | 11 Nisan 2019 | 6.631 | 9 Ağustos 2019 | 27,00 | İskontolu |
| TRFEKOF71925 | 19 Nisan 2019 | 16.000 | 19 Temmuz 2019 | 27,00 | İskontolu |
| TRFEKOF91915 | 3 Mayıs 2019 | 4.000 | 5 Eylül 2019 | 27,50 | İskontolu |
| TRFEKOF91923 | 14 Haziran 2019 | 5.284 | 18 Eylül 2019 | 29,00 | İskontolu |

7. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari dönem vergi yükümlülüğü

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-) | (4.185) | (2.665) |
| Peşin ödenen vergiler | 2.400 | 2.332 |
| Dönem vergi borcu, net (-) | (1.785) | (333) |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Dönem kurumlar vergisi gideri (-) | (4.185) | (1.746) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 1.477 | (514) |
| Toplam vergi gideri | (2.708) | (5.091) |

Dönem vergi gideri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Vergi öncesi kar | 12.259 | 10.603 |
| Vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri | (2.697) | (2.333) |
| Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net | (11) | (73) |
| Dönem vergi gideri (-) | (2.708) | (2.260) |

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) |
| Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı | 19.119 | 4.206 | 18.177 | 3.999 |
| Kazanılmamış factoring gelirleri | 13.607 | 2.994 | 8.311 | 1.828 |
| İhracat komisyonu kazanılmamış gelirleri | 1.380 | 304 | 1.195 | 263 |
| Çalışan hakları yükümlülüğü | 1.736 | 360 | 1.394 | 288 |
| Diğer | 885 | 185 | 863 | 182 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | 36.727 | 8.049 | 29.940 | 6.560 |
| Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark (-) | (657) | (144) | (650) | (143) |
| Krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler iskonto farkları (-) | (220) | (48) | (172) | (38) |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | (877) | (192) | (822) | (181) |
| Ertelenmiş vergi varlıkları, net | | 7.857 | | 6.379 |

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 6.379 | 8.811 |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 1.478 | (514) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 7.857 | 8.297 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 55.000 TL (31 Aralık 2018: 55.000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 55.000 adet (31 Aralık 2018: 55.000 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, 2019 yılı içerisinde kar payı dağıtımını yapmamış olup, Şirket'in bu rapor imza tarihi itibarıyla almış olduğu kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır (2018: 17 Ocak 2018 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile brüt 1.359 TL ve 3 Nisan 2018 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile brüt 2.189 TL olmak üzere iki kez temettü dağıtımını yapmıştır).

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|-------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TL | Pav % | TL | Pav % |
| Giuseppe Davit Franco | 8.297 | 15 | 8.297 | 15 |
| Jak Kondu | 5.569 | 10 | 5.569 | 10 |
| Eko Faktoring A.Ş. | 5.495 | 10 | 5.495 | 10 |
| Yako Valansi | 5.177 | 9 | 5.177 | 9 |
| Albert Valansi | 5.074 | 9 | 5.074 | 9 |
| Enver Gocay | 4.951 | 9 | 4.951 | 9 |
| Hayim Viko Valansi | 3.094 | 6 | 3.094 | 6 |
| Vedat Valansi | 2.723 | 5 | 2.723 | 5 |
| Tanya (Valansi) Yanni | 2.723 | 5 | 2.723 | 5 |
| Nedim Kondu | 2.475 | 5 | 2.475 | 5 |
| İzzet Kondu | 2.475 | 5 | 2.475 | 5 |
| Yusuf Besalel | 2.475 | 5 | 2.475 | 5 |
| Süzet Valansi Levi | 2.249 | 4 | 2.249 | 4 |
| Selin (Franco) Sason | 1.480 | 3 | 1.480 | 3 |
| Cem Sason | 743 | 1 | 743 | 1 |
| Toplam ödenmiş sermaye | 55.000 | 100,00 | 55.000 | 100,00 |

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla açılış | 6.317 | 6.317 |
| Toplam | 6.317 | 6.317 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Personel giderleri | 5.986 | 4.972 |
| Araç giderleri | 695 | 636 |
| Amortisman ve itfa payı gideri | 459 | 361 |
| Müşavirlik ve istihbarat giderleri | 416 | 349 |
| Dava ve mahkeme giderleri | 380 | 418 |
| Bilgi işlem giderleri | 346 | 270 |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri | 236 | 94 |
| Banka masrafları | 182 | 165 |
| Ofis giderleri | 166 | 365 |
| Kira giderleri | 161 | 346 |
| Harçlar ve gider yazılan diğer vergiler | 97 | 44 |
| İletişim giderleri | 60 | 51 |
| Seyahat ve ulaşım giderleri | 19 | 67 |
| Bakım onarım giderleri | 10 | 35 |
| Diğer giderler | 269 | 220 |
| Toplam | 9.482 | 8.393 |

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | 1 Ocak 2019 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2019 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|-------------|--------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Binalar (*) | 3.901 | 10.058 | - | 13.959 |
| Binalara ilişkin kullanım hakkı | 31 | - | - | 31 |
| Araçlara ilişkin kullanım hakkı | 1.044 | - | - | 1.044 |
| Makina ve cihazlar | 3.684 | 382 | (15) | 4.051 |
| Demirbaşlar | 1.326 | - | - | 1.326 |
| Özel maliyetler | 1.275 | 24 | (12) | 1.287 |
| | 11.261 | 10.464 | (27) | 21.698 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Binalar (-) | (58) | (92) | - | (150) |
| Binalara ilişkin kullanım hakkı (-) | - | (16) | - | (16) |
| Araçlara ilişkin kullanım hakkı (-) | - | (361) | - | (361) |
| Makina ve cihazlar (-) | (3.394) | (416) | 15 | (3.795) |
| Demirbaşlar (-) | (965) | (48) | 32 | (981) |
| Özel maliyetler (-) | (479) | (116) | 5 | (590) |
| | (4.896) | (1.049) | 52 | (5.893) |
| Net defter değeri | 6.365 | | | 15.805 |

(*) Şirket, 20 Mart 2019 tarihli ve 2019/07 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden 26 Mart 2019 tarihinde, faaliyetlerini sürdürdüğü binasının kalan %70'lik kısmını da Dipnot 11'de belirtilen ilişkili taraflarından satın alarak binanın tamamına sahip olmuştur.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

| | 1 Ocak 2018 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2018 |
|-----------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Binalar | - | 3.901 | - | 3.901 |
| Makina ve cihazlar | 3.173 | 511 | - | 3.684 |
| Demirbaşlar | 1.245 | 193 | (112) | 1.326 |
| Özel maliyetler | 1.124 | 564 | (413) | 1.275 |
| | 5.542 | 5.169 | (525) | 10.186 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Binalar (-) | | (58) | - | (58) |
| Makina ve cihazlar (-) | (3.323) | (71) | | (3.394) |
| Demirbaşlar (-) | (956) | (117) | 108 | (965) |
| Özel maliyetler (-) | (640) | (212) | 373 | (479) |
| | (4.919) | (458) | 481 | (4.896) |
| Net defter değeri | 623 | | | 5.290 |

11. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflara borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönem içerisinde Şirket gerçek kişi ortaklarından 10.058 TL karşılığı faaliyetlerinde sürdürmekte olduğu bina satın alımında bulunmuştur.

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 2.086 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.283 TL'dir).

12. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket, devam eden davaları için 24 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 24 TL).

a. Verilen teminatlar

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|-----------------|----------------|
| Mahkemelere verilen nakdi ve gayrinakdi teminatlar | 60.052 | 60.328 |
| Toplam | 60.052 | 60.328 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

b. Emanet kıymetler

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| Alınan çekler | 296.451 | 234.910 |
| Alınan gayrimenkul ipotekleri | 36.505 | 36.505 |
| Toplam | 332.956 | 271.415 |

c. Alınan teminatlar

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Kefaletler (*) | 2.242.239 | 2.242.240 |
| Alınan teminat nitelikli çek ve senetler | 783.442 | 760.203 |
| Toplam | 3.025.681 | 3.002.443 |

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

13. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a. Kredi riski

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2019 | Toplam varlıklar | Oran % | Toplam yükümlülükler | Oran % |
|-----------------|------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Türkiye | 299.532 | 100,00 | 188.850 | 100,00 |
| Avrupa ülkeleri | - | - | - | - |
| Toplam | 299.532 | 100,00 | 188.850 | 100,00 |

| 31 Aralık 2018 | Toplam varlıklar | % | Toplam yükümlülükler | % |
|-----------------|------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Türkiye | 241.493 | 100,00 | 140.363 | 100,00 |
| Avrupa ülkeleri | - | - | - | - |
| Toplam | 241.493 | 100,00 | 140.363 | 100,00 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b. Piyasa riski

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

i) Faiz oranı riski

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

| 30 Haziran 2019 | 3 aya kadar | 3-12 ay | 1 yıl üzeri | Faizsiz | Toplam |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|----------------|--------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 2.000 | - | - | 1.057 | 3.057 |
| Factoring alacakları, net (*) | 181.756 | 85.201 | - | 1.811 | 268.768 |
| Toplam varlıklar | 183.756 | 85.201 | - | 2.868 | 271.825 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Alınan krediler (-) | (111.075) | (26.967) | (5.750) | - | (143.792) |
| Factoring borçları (-) | - | - | - | (406) | (406) |
| İhraç edilen menkul kıymetler (-) | (39.486) | - | - | - | (39.486) |
| Toplam yükümlülükler (-) | (150.561) | (26.967) | (5.750) | (406) | (183.684) |
| | 33.195 | 58.234 | (5.750) | 2.462 | 88.141 |

(*) 1.811 TL tutarındaki net takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

| 31 Aralık 2018 | 3 aya kadar | 3-12 ay | 1 yıl üzeri | Faizsiz | Toplam |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 8.506 | - | - | 2.377 | 10.883 |
| Factoring alacakları, net (*) | 162.136 | 38.341 | 11.264 | 2.388 | 214.129 |
| Toplam varlıklar | 170.642 | 38.341 | 11.264 | 4.765 | 225.012 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Alınan krediler | (57.555) | (35.369) | - | - | (92.924) |
| Factoring borçları | - | - | - | (1.439) | (1.439) |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | (42.766) | - | - | (42.766) |
| Toplam yükümlülükler | (57.555) | (78.135) | - | (1.439) | (137.129) |
| | 113.087 | (39.794) | 11.264 | 3.326 | 87.883 |

(*) 1.811 TL tutarındaki net takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

i) Faiz oranı riski (Devamı)

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Sabit faizli finansal araçlar: | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 2.000 | 8.506 |
| Factoring alacakları | 268.768 | 214.129 |
| Alınan krediler (-) | (143.792) | (92.924) |
| İhraç edilen menkul kıymetler (-) | (39.486) | (42.766) |

ii) Kur riski

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerin TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2019 | ABD Doları | Avro | Toplam |
|---------------------------------|-------------------|-------------|---------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | - | 11 | 11 |
| Diğer aktifler | 13 | - | 13 |
| Toplam varlıklar | 13 | 11 | 24 |
| Yükümlülükler | | | |
| Diğer borçlar (-) | (5) | (10) | (15) |
| Toplam yükümlülükler | (5) | (10) | (15) |
| Net bilanço pozisyonu | 8 | 1 | 9 |
| 31 Aralık 2018 | ABD Doları | Avro | Toplam |
| Varlıklar | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | - | 9 | 9 |
| Diğer aktifler | 24 | - | 24 |
| Toplam Varlıklar | 24 | 9 | 33 |
| Yükümlülükler | | | |
| Diğer borçlar (-) | (4) | (9) | (13) |
| Toplam yükümlülükler (-) | (4) | (9) | (13) |
| Net bilanço pozisyonu | 20 | - | 20 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kur riski duyarlılık analizi

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

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

| | Kar / (Zarar) 30 Haziran 2019 | Kar / (Zarar) 31 Aralık 2018 |
|------------|----------------------------------|---------------------------------|
| ABD Doları | 0,8 | 2 |
| Avro | 0,1 | - |

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|------------|-----------------|----------------|
| ABD Doları | 5,7551 | 5,2609 |
| AVRO | 6,5507 | 6,0280 |

iii) Likidite riski

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

Şirket'in türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. Finansal yükümlülüklerin 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Şirket'in ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

| 30 Haziran 2019 | Defter değeri | 1 - 3 ay | 3 -12 ay | 1 yıl üzeri | Vadesiz | Toplamı |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|--------------|----------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler | 39.486 | 42.884 | - | - | - | 42.884 |
| Alınan krediler | 143.792 | 109.073 | 41.089 | - | - | 150.162 |
| Factoring borçları | 406 | - | - | - | 406 | 406 |
| Toplam pasifler | 183.684 | 151.957 | 41.089 | - | 406 | 193.452 |
| 31 Aralık 2018 | Defter değeri | 1 - 3 ay | 3 -12 ay | 1 yıl üzeri | Vadesiz | Toplamı |
| İhraç edilen tahviller | 42.766 | - | 42.766 | - | - | 42.766 |
| Alınan krediler | 92.924 | 57.555 | 35.369 | - | - | 92.924 |
| Factoring borçları | 1.439 | - | - | - | 1.439 | 1.439 |
| Toplam pasifler | 137.129 | 57.555 | 78.135 | - | 1.439 | 137.129 |

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket’in gerçeğe uygun değeri ile ölçtüğü finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

Sermaye riski yönetimi

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2018: Geçmemektedir).

14. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....