

**EKO FAKTORİNG A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Eko Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

Eko Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem özet finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Eko Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2023

**İÇİNDEKİLER**

**SAYFA**

<b>ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....</b>	<b>1-2</b>
<b>ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....</b>	<b>3</b>
<b>ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....</b>	<b>4</b>
<b>ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>	<b>5</b>
<b>ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>	<b>6</b>
<b>ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>	<b>7</b>
<b>ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....</b>	<b>8-21</b>

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN		53.735	43	53.778	39.453	30	39.483
II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		667.875	-	667.875	647.602	-	647.602
5.1 Faktoring Alacakları	3	663.122	-	663.122	645.418	-	645.418
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		628.522	-	628.522	559.700	-	559.700
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		34.600	-	34.600	85.718	-	85.718
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	3	23.735	-	23.735	19.124	-	19.124
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	3	(18.982)	-	(18.982)	(16.940)	-	(16.940)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		97.752	-	97.752	21.947	-	21.947
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.690	-	1.690	1.426	-	1.426
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		3.760	-	3.760	11.737	-	11.737
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	13.017	-	13.017
XII. DİĞER AKTİFLER		10.738	70	10.808	10.073	50	10.123
ARA TOPLAM		835.550	113	835.663	745.255	80	745.335
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		743	-	743	743	-	743
13.1 Satış Amaçlı		743	-	743	743	-	743
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>836.293</b>	<b>113</b>	<b>836.406</b>	<b>745.998</b>	<b>80</b>	<b>746.078</b>

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	4	477.057	-	477.057	404.998	-	404.998
II. FAKTORİNG BORÇLARI	3	6.995	1	6.996	26.901	1	26.902
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		5.527	-	5.527	7.076	-	7.076
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA	5	94.358	-	94.358	117.304	-	117.304
VI. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR		2.192	-	2.192	6.843	-	6.843
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.192	-	2.192	6.843	-	6.843
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	16.095	-	16.095
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		16.339	-	16.339	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		5.378	63	5.441	3.997	45	4.042
ARA TOPLAM		607.846	64	607.910	583.214	46	583.260
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
XIII. (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		228.496	-	228.496	162.818	-	162.818
14.1 Ödenmiş Sermaye	6	100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
14.2 Sermaye Yedekleri		(7.470)	-	(7.470)	(7.470)	-	(7.470)
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	6	(7.470)	-	(7.470)	(7.470)	-	(7.470)
14.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		58.430	-	58.430	-	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.4 Kar Yedekleri		18.536	-	18.536	16.730	-	16.730
14.5.1 Yasal Yedekler		16.660	-	16.660	15.149	-	15.149
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		1.876	-	1.876	1.581	-	1.581
14.6 Kar veya Zarar		59.000	-	59.000	53.558	-	53.558
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		51.684	-	51.684	23.345	-	23.345
14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		7.316	-	7.316	30.213	-	30.213
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>836.342</b>	<b>64</b>	<b>836.406</b>	<b>746.032</b>	<b>46</b>	<b>746.078</b>

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>	55.628	1.980	57.608	31.523	1.421	32.944
<b>II.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>	222.155	1.358	223.513	151.796	983	152.779
<b>III.</b>	<b>TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ</b>	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>	8	9.454.411	258	9.454.669	187	7.870.141
<b>V.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>	8	103.634	-	103.634	-	102.684
<b>VI.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz 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	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	792.049	2.066	794.115	702.551	1.496	704.047
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>10.627.877</b>	<b>5.662</b>	<b>10.633.539</b>	<b>8.858.508</b>	<b>4.087</b>	<b>8.862.595</b>

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**EKO FAKTORİNG A.Ş.****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>145.183</b>	<b>80.082</b>	<b>81.264</b>	<b>44.533</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>	<b>145.183</b>	<b>80.082</b>	<b>81.264</b>	<b>44.533</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	127.740	70.044	73.407	40.380
1.1.1	İskontolu	116.089	65.961	60.990	34.182
1.1.2	Diğer	11.651	4.083	12.417	6.198
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	17.443	10.038	7.857	4.153
1.2.1	İskontolu	16.080	9.541	6.866	6.675
1.2.2	Diğer	1.363	497	991	478
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>	-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>	-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
	<b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>	-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları	-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>(86.689)</b>	<b>(50.540)</b>	<b>(43.183)</b>	<b>(22.372)</b>
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları	-	-	-	-
d2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(46.141)	(25.457)	(31.850)	(16.470)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(1.205)	(585)	(51)	71
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(15.672)	(8.740)	(8.968)	(4.893)
2.6	Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(23.671)	(15.758)	(2.314)	(1.080)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>	<b>58.494</b>	<b>29.542</b>	<b>38.081</b>	<b>22.161</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(46.742)</b>	<b>(24.822)</b>	<b>(21.363)</b>	<b>(11.313)</b>
4.1	Personel Giderleri	(34.663)	(19.259)	(14.987)	(7.638)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(1.385)	(562)	(349)	(93)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	(9.321)	(3.801)	(5.233)	(3.166)
4.5	Diğer	(1.373)	(1.200)	(794)	(416)
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>	<b>11.752</b>	<b>4.720</b>	<b>16.718</b>	<b>10.848</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>7.776</b>	<b>6.902</b>	<b>3.012</b>	<b>1.772</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	1.626	1.139	677	367
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri	-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı	-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı	141	120	141	66
6.7	Diğer	6.009	5.643	2.194	1.339
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>(2.209)</b>	<b>(1.416)</b>	<b>(2.866)</b>	<b>(2.131)</b>
7.1	Özel Karşılıklar	(2.209)	(1.416)	(2.866)	(2.131)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar	-	-	-	-
7.4	Diğer	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(127)</b>	<b>(108)</b>	<b>(141)</b>	<b>(61)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-	-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı	(127)	(108)	(135)	(61)
8.6	Diğer	-	-	(6)	-
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>	<b>17.192</b>	<b>10.098</b>	<b>16.723</b>	<b>10.428</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>	<b>17.192</b>	<b>10.098</b>	<b>16.723</b>	<b>10.428</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9.876)</b>	<b>(8.757)</b>	<b>(3.444)</b>	<b>(2.455)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı	-	3.703	(7.461)	(4.488)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(10.234)	(10.234)	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	358	(2.226)	4.017	2.033
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>	<b>7.316</b>	<b>1.341</b>	<b>13.279</b>	<b>7.973</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>	-	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>	-	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>	-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)</b>	<b>7.316</b>	<b>1.341</b>	<b>13.279</b>	<b>7.973</b>
<b>XXII.</b>	<b>Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)</b>	<b>0,0731</b>	<b>0,0134</b>	<b>0,1299</b>	<b>0,0797</b>

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**EKO FAKTÖRİNG A.Ş.****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>7.316</b>	<b>1.341</b>	<b>13.279</b>	<b>7.973</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>58.430</b>	-	-	-
2.1 <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>58.430</b>	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	76.521	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1.385	-	-	-
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	(19.476)	-	-	-
2.2 <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>65.746</b>	<b>1.341</b>	<b>13.279</b>	<b>7.973</b>

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (1 Ocak – Haziran 2022) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	39.924	8.865	132.608
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2021)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	39.924	8.865	132.608
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.000
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.138)	-	(16.138)
<b>XI. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(441)	(8.865)	(8.865)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(441)	(8.865)	(8.865)
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2022)</b>	100.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.730	23.345	13.279	145.884

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				
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2023) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	100.000	-	-	(7.470)	-	-	-	-	-	-	16.730	23.345	30.213	162.818
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	100.000	-	-	(7.470)	-	-	-	-	-	-	16.730	23.345	30.213	162.818
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	1.039	57.391	-	-	-	-	-	-	65.746
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.806	28.339	(30.213)	(68)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.806	28.339	(30.213)	(68)
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) (30 Haziran 2023)</b>	100.000	-	-	(7.470)	-	1.039	57.391	-	-	-	18.536	51.684	7.316	228.496

- 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.

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**EKO FAKTORİNG A.Ş.****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>46.568</b>	<b>26.563</b>
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri	143.827	88.578
1.1.2 Ödenen faizler	(80.890)	(37.843)
1.1.3 Kiralama giderleri	-	-
1.1.4 Alınan temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan ücret ve komisyonlar	17.977	8.098
1.1.6 Elde edilen diğer kazançlar	7.776	3.012
1.1.7 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	243	567
1.1.8 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(30.253)	(15.189)
1.1.9 Ödenen vergiler	(6.170)	(4.755)
1.1.10 Diğer	(5.942)	(15.905)
<b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>(10.889)</b>	<b>(44.402)</b>
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış	(34.034)	(120.940)
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış	-	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(3.972)	2.091
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)	(19.906)	(251)
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)	(3.956)	21
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	66.260	65.025
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(15.281)	9.652
<b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>35.679</b>	<b>(17.839)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	-	(2.003)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(933)	(162)
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(933)</b>	<b>(2.165)</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	177.642	194.194
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(200.500)	(174.800)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler	2.407	-
3.6 Diğer	-	-
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(20.451)</b>	<b>19.394</b>
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış</b>	<b>14.295</b>	<b>(610)</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>39.483</b>	<b>16.041</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>53.778</b>	<b>15.431</b>

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 73 kişidir (31 Aralık 2022: 69). Şirket bütün faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütmektedir.

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

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

#### Özet finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 9 Ağustos 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu özet finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

###### 2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

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

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

---

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)**

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

Şirket, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarından başlamak üzere "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı ile yeniden değerlendirme modelini muhasebe politikası olarak seçmiştir. Bu çerçevede özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında 76.521 TL değer artışı ve buna ilişkin 19.130 TL tutarında ertelenmiş vergi bu finansal tablolarda kayıtlara alınmıştır.

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

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

**2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

**2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi**

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

**2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

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

**2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

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

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)**

**2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar**

**Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

**a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

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

- **TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

**b. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)**

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

**2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları**

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

Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları içeren kalemlere ilişkin muhasebe politikaları 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablo dipnotları ile birlikte dikkate alınmalıdır. Buna ilaveten Şirket’in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla geçici vergi hesaplamasında 25.503 TL mali zararı oluşmuş olup vergilendirilebilir kesinleşmiş kar bütçesi bulunmadığından dolayı finansal tablolarda mali zarar için ertelenmiş vergi varlığı kaydedilmemiştir.

**2.4 Sınıflandırmalar**

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

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Factoring alacakları	719.198	685.407
Kazanılmamış gelirler (-)	(56.076)	(39.989)
<b>Factoring alacakları</b>	<b>663.122</b>	<b>645.418</b>
Takipteki faktoring alacakları	23.735	19.124
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(18.982)	(16.940)
<b>Factoring alacakları, net</b>	<b>667.875</b>	<b>647.602</b>

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

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	663.122	645.418
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış	23.735	19.124
<b>Brüt faktoring alacakları</b>	<b>686.857</b>	<b>664.542</b>
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(18.982)	(16.940)
<b>Factoring alacakları, net</b>	<b>667.875</b>	<b>647.602</b>



## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
3 aya kadar	382.033	383.589
3 ay 1 yıl arası	281.089	261.829
1 yıl ve üzeri	-	-
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>663.122</b>	<b>645.418</b>

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
180 - 360 gün arası	5.928	1.265
360 gün üzeri	17.807	17.859
<b>Toplam</b>	<b>23.735</b>	<b>19.124</b>

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

	2023	2022
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>16.940</b>	<b>22.004</b>
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	2.557	2.866
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)	(428)	(567)
Kur farkı	(87)	294
<b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>	<b>18.982</b>	<b>24.597</b>

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 794.215 TL'dir (31 Aralık 2022: 704.238 TL) (Dipnot 8). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	6.995	1	26.901	1
<b>Toplam</b>	<b>6.995</b>	<b>1</b>	<b>26.901</b>	<b>1</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. ALINAN KREDİLER

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

Yurt içi bankalar	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL
Sabit faizli krediler:						
TL	44,02-33,47	457.057	457.057	19,00-31,00	404.998	404.998
<b>Toplam yurt içi banka kredileri</b>		<b>457.057</b>	<b>457.057</b>		<b>404.998</b>	<b>404.998</b>
Sabit faizli krediler:						
TL	55,00	20.000	20.000	-	-	-
<b>Toplam yurt dışı banka kredileri</b>		<b>20.000</b>	<b>20.000</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam krediler</b>		<b>477.057</b>	<b>477.057</b>		<b>404.998</b>	<b>404.998</b>

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler, teminat olarak bulunmaktadır.

#### 5. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bonolar	94.358	117.304
<b>Toplam</b>	<b>94.358</b>	<b>117.304</b>

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

ISIN KODU	İhraç tarihi	Faiz oranı (%)	Tutar (TL)	İtfa tarihi	Kupon türü
TRFEKOF72311	7 Nisan 2023	34,00	40.000	12 Temmuz 2023	Finansman bonusu
TRFEKOF82328	26 Mayıs 2023	49,00	14.500	2 Ağustos 2023	Finansman bonusu
TRFEKOF82310	5 Mayıs 2023	44,00	40.000	4 Ağustos 2023	Finansman bonusu

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 6. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL (31 Aralık 2022: 100.000.000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 100.000.000 adet (31 Aralık 2022: 100.000.000 adet) hisseye bölünmüştür.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Şirket, 2023 yılı içerisinde kar payı dağıtımını yapmamış olup, Şirket'in bu rapor imza tarihi itibarıyla almış olduğu kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır (2022: Bulunmamaktadır).

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

Hissedarlar	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit Franco	15.085	15%	15.085	15%
Jak Kondu	10.126	10%	10.126	10%
Eko Faktoring A.Ş.	9.990	10%	9.990	10%
Yako Valansi	9.412	9%	9.412	9%
Albert Valansi	9.226	9%	9.226	9%
Enver Gocay	9.001	9%	9.001	9%
Hayim Viko Valansi	5.626	6%	5.626	6%
Tanya Yanni	4.951	5%	4.951	5%
Yusuf Besalel	4.501	5%	4.501	5%
Nedim Kondu	4.501	5%	4.501	5%
İzzet Kondu	4.501	5%	4.501	5%
Süzet Levi	4.089	4%	4.089	4%
Selin Sason	2.691	3%	2.691	3%
Cem Sason	1.352	1%	1.352	1%
Dalya Valansi	4.951	5%	4.951	5%
<b>Toplam ödenmiş sermaye</b>	<b>100.000</b>		<b>100.000</b>	<b>100</b>

#### Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer sermaye yedekleri	(7.470)	(7.470)
	<b>(7.470)</b>	<b>(7.470)</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflara borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 16.716 TL’dir (31 Aralık 2022: 20.070 TL).

#### 8. TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### a. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankaya verilen gayrinakli teminatlar	103.634	102.684
Mahkemelere verilen nakit teminatlar	(2.141)	(2.194)
<b>Toplam</b>	<b>101.493</b>	<b>100.490</b>

##### b. Emanet kıymetler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan çekler	757.610	667.733
Alınan gayrimenkul ipotekleri	36.505	36.505
<b>Toplam</b>	<b>794.115</b>	<b>704.238</b>

##### c. Alınan teminatlar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	7.212.555	5.664.532
Kefaletler (*)	2.242.114	2.242.114
<b>Toplam</b>	<b>9.454.669</b>	<b>7.906.646</b>

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

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### *Kredi riski*

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

<b>30 Haziran 2023</b>	<b>Toplam varlıklar</b>	<b>%</b>	<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>%</b>
Türkiye	836.406	100	607.910	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>836.406</b>		<b>607.910</b>	
<b>31 Aralık 2022</b>	<b>Toplam varlıklar</b>	<b>%</b>	<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>%</b>
Türkiye	746.078	100	583.260	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>746.078</b>		<b>583.260</b>	

##### *Piyasa riski*

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

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### *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 2023	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit ve nakit benzerleri	19.495	-	-	34.283	53.778
Faktoring alacakları, net (*)	382.032	281.089	-	4.754	667.875
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	97.752	97.752
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	1.690	1.690
Diğer aktifler	-	-	-	10.808	10.808
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	743	743
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>401.527</b>	<b>281.089</b>	<b>-</b>	<b>150.030</b>	<b>832.646</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Alınan krediler	477.057	-	-	-	477.057
Faktoring borçları	-	-	-	6.996	6.996
Kiralama borçları	-	-	-	5.527	5.527
İhraç edilen menkul kıymetler	94.358	-	-	-	94.358
Diğer yükümlülükler	-	-	-	5.441	5.441
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	16.339	16.339
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.192	2.192
<b>Toplam yükümlülükler (-)</b>	<b>571.415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.495</b>	<b>607.910</b>
	<b>(169.888)</b>	<b>281.089</b>	<b>-</b>	<b>113.535</b>	<b>224.736</b>

(\*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

(\*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### ii) *Kur riski*

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerin TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

<b>30 Haziran 2023</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>Toplam</b>
Varlıklar	3	1	4
Yükümlülükler	1	1	2
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Net bilanço dışı işlemler pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net kapalı/(açık) pozisyon</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>31 Aralık 2022</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>Toplam</b>
Varlıklar	3	1	4
Yükümlülükler	1	1	2
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Net bilanço dışı işlemler pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net kapalı/(açık) pozisyon</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Kur riski duyarlılık analizi

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

Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Şirketin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kur riski bulunmamaktadır.

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

##### iii) Likidite riski

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

Şirket'in türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. Finansal yükümlülüklerin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Şirket'in ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

30 Haziran 2023	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	94.358	94.358	-	-	-	94.358
Alınan krediler	477.057	445.496	31.561	-	-	477.057
Factoring borçları	6.995	6.995	-	-	-	6.995
Finansal kiralama borçları	5.527	1.136	3.324	1.067	-	5.527
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>583.937</b>	<b>547.985</b>	<b>34.885</b>	<b>1.067</b>	<b>-</b>	<b>583.937</b>

  

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



**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

**Finansal araçların gerçeğe uygun değeri**

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

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

**10. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Karamnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi”yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda kurumlar vergisi oranı %25’ten %30’a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

.....