

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 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 2024 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, tüm önemli yönleriyle, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2024

EKO FAKTORİNG A.Ş.

İÇİNDEKİLER

SAYFA

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	30/06/2024			31/12/2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER						
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	35,058	53	35,111	12,423	50	12,473
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA						
II. YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE						
IV. YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL						
V. VARLIKLAR (Net)	1,540,491	-	1,540,491	968,495	-	968,495
5.1. Faktoring Alacakları	1,530,022	-	1,530,022	962,740	-	962,740
5.1.1. İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	1,373,206	-	1,373,206	896,943	-	896,943
5.1.2. Diğer Faktoring Alacakları	156,816	-	156,816	65,797	-	65,797
5.2. Finansman Kredileri	-	-	-	-	-	-
5.2.1. Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
5.2.2. Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
5.2.3. Taksitli Ticari Krediler	-	-	-	-	-	-
5.3. Kiralama İşlemleri (Net)	-	-	-	-	-	-
5.3.1. Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-
5.3.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	-	-
5.3.3. Kazanılmamış Gelirler (-)	-	-	-	-	-	-
5.4. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
5.5. Takipteki Alacaklar	24,870	-	24,870	13,440	-	13,440
5.6. Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(14,401)	-	(14,401)	(7,685)	-	(7,685)
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)	125,042	-	125,042	105,838	-	105,838
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1,827	-	1,827	1,901	-	1,901
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	7,767	-	7,767	2,117	-	2,117
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	2,872	-	2,872	3,256	-	3,256
XII. DİĞER AKTİFLER	18,856	92	18,948	5,520	79	5,599
ARA TOPLAM	1,731,913	145	1,732,058	1,099,550	129	1,099,679
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN						
XIII. FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	16	-	16	16	-	16
13.1. Satış Amaçlı	16	-	16	16	-	16
13.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI	1,731,929	145	1,732,074	1,099,566	129	1,099,695

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	Sırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	30/06/2024			31/12/2023		
PASİF KALEMLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	960,096	-	960,096	550,737	-	550,737
II. FAKTORİNG BORÇLARI	44,752	1	44,753	13,721	1	13,722
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	85,110	-	85,110	10,983	-	10,983
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	289,037	-	289,037	230,480	-	230,480
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN	-	-	-	-	-	-
V. FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	4,608	-	4,608	3,182	-	3,182
7.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
7.2. Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	4,608	-	4,608	3,182	-	3,182
7.3. Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
7.4. Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU	14,293	-	14,293	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	1,118	-	1,118	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11,908	79	11,987	9,107	72	9,179
ARA TOPLAM	1,410,922	80	1,411,002	818,210	73	818,283
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
12.1. Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
12.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	321,072	-	321,072	281,412	-	281,412
13.1. Ödenmiş Sermaye	150,000	-	150,000	150,000	-	150,000
13.2. Sermaye Yedekleri	(7,295)	-	(7,295)	(7,295)	-	(7,295)
13.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
13.2.2. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
13.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	(7,295)	-	(7,295)	(7,295)	-	(7,295)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer	-	-	-	-	-	-
13.3. Kapsamlı Gelirler veya Giderler	77,840	-	77,840	75,243	-	75,243
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer	-	-	-	-	-	-
13.4. Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
13.5. Kâr Yedekleri	21,262	-	21,262	18,535	-	18,535
13.5.1. Yasal Yedekler	18,822	-	18,822	16,659	-	16,659
13.5.2. Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
13.5.3. Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-
13.5.4. Diğer Kâr Yedekleri	2,440	-	2,440	1,876	-	1,876
13.6. Kâr veya Zarar	79,265	-	79,265	44,929	-	44,929
13.6.1. Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	42,202	-	42,202	1,684	-	1,684
13.6.2. Dönem Net Kâr veya Zararı	37,063	-	37,063	43,245	-	43,245
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	1,731,994	80	1,732,074	1,099,622	73	1,099,695

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem 30/06/2024			Önceki Dönem 31/12/2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	91,217	2,472	93,689	104,126	2,331	106,457
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	459,532	1,727	461,259	307,459	1,546	309,005
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR	16,605,772	328	16,606,100	11,906,410	294	11,906,704
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	269,322	-	269,322	101,741	-	101,741
V. TAAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-
6.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Riskinden	-	-	-	-	-	-
6.1.1. Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden	-	-	-	-	-	-
6.1.3. 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	1,641,876	2,627	1,644,503	1,082,936	2,352	1,085,288
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI	19,067,719	7,154	19,074,873	13,502,672	6,523	13,509,195

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sırlı	Sırlı	Sırlı	Sırlı
		Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	407,795	242,511	145,183	80,082
	FAKTORİNG GELİRLERİ	407,795	242,511	145,183	80,082
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	381,379	228,042	127,740	70,044
1.1.1	İskontolu	342,230	203,397	116,089	65,961
1.1.2	Diğer	39,149	24,645	11,651	4,083
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	26,416	14,469	17,443	10,038
1.2.1	İskontolu	24,983	13,505	16,080	9,541
1.2.2	Diğer	1,433	964	1,363	497
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ	-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ	-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları	-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(273,942)	(165,262)	(86,689)	(50,540)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları	-	-	-	-
d2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(194,037)	(114,706)	(46,141)	(25,457)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(3,594)	(3,408)	(1,205)	(585)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(69,165)	(43,523)	(15,672)	(8,740)
2.6	Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(7,146)	(3,625)	(23,671)	(15,758)
III.	BRÜT K/Z (I+II)	133,853	77,249	58,494	29,542
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(85,157)	(45,217)	(46,742)	(24,822)
4.1	Personel Giderleri	(59,109)	(31,356)	(34,663)	(19,259)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(507)	(507)	(1,385)	(562)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	(20,536)	(10,427)	(9,321)	(3,801)
4.5	Diğer	(5,005)	(2,927)	(1,373)	(1,200)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	48,696	32,032	11,752	4,720
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	10,728	3,178	7,776	6,902
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	3,475	2,311	1,626	1,139
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5,038	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri	-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı	-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı	111	54	141	120
6.7	Diğer	2,104	813	6,009	5,643
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	(7,637)	(4,302)	(2,209)	(1,416)
7.1	Özel Karşılıklar	(7,637)	(4,302)	(2,209)	(1,416)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar	-	-	-	-
7.4	Diğer	-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(117)	(65)	(127)	(108)
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	(104)	(52)	(127)	(108)
8.6	Diğer	(13)	(13)	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	51,670	30,843	17,192	10,098
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	51,670	30,843	17,192	10,098
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(14,607)	(8,961)	(9,876)	(8,757)
14.1	Cari Vergi Karşılığı	(14,294)	(8,853)	-	3,703
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(749)	(484)	(10,234)	(10,234)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	436	376	358	(2,226)
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	37,063	21,882	7,316	1,341
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)	-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)	-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)	37,063	21,882	7,316	1,341
XXII.	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	0,2471	0,1459	0,0731	0,0134

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

EKO FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 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 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	37,063	21,882	7,316	1,341
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2,597	-	58,430	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2,597	-	58,430	-
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	3,376	-	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	(779)	-	(19,476)	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	39,660	21,882	65,746	1,341

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 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				
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2024)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2024)	150,000	-	-	(7,295)	-	-	75,243	-	-	-	18,535	1,684	43,245	281,412
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalann Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	150,000	-	-	(7,295)	-	-	75,243	-	-	-	18,535	1,684	43,245	281,412
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	2,597	-	-	-	-	-	37,063	39,660
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,727	40,518	(43,245)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,727	40,518	(43,245)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) (30 Haziran 2024)	150,000	-	-	(7,295)	-	-	77,840	-	-	-	21,262	42,202	37,063	321,072

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 – 30 Haziran 2023)	100,000	-	-	(7,470)	-	-	-	-	-	-	16,730	23,345	30,213	162,818
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2023)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalann Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	100,000	-	-	(7,470)	-	-	-	-	-	-	16,730	23,345	30,213	162,818
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	1,039	57,391	-	-	-	-	-	7,316	65,746
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) (30 Haziran 2023)	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 2024 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 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	196,947	46,568
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri	460,622	143,827
1.1.2 Ödenen faizler	(205,384)	(80,890)
1.1.3 Kiralama giderleri	-	-
1.1.4 Alınan temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan ücret ve komisyonlar	27,652	17,977
1.1.6 Elde edilen diğer kazançlar	10,728	7,776
1.1.7 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	-	243
1.1.8 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(57,280)	(30,253)
1.1.9 Ödenen vergiler	(6,840)	(6,170)
1.1.10 Diğer	(32,551)	(5,942)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(131,238)	(10,889)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış	(616,525)	(34,034)
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	17,679	(3,972)
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)	31,031	(19,906)
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)	74,127	(3,956)
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	353,647	66,260
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)	8,803	(15,281)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	65,709	35,679
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	-	-
2.4 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	(1,422)	(933)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,422)	(933)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	233,350	177,642
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(275,000)	(200,500)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler	-	2,407
3.6 Diğer	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(41,650)	(20,451)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış	22,637	14,295
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	12,474	39,483
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35,111	53,778

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 85 kişidir (31 Aralık 2023: 81). 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 2024 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 8 Ağustos 2024 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 2024 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

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

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2024 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 2023 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 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

a. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği 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 standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

b. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yeni yayımlanan ancak Kamu Gözetimi Kurumu tarafından henüz mevzuata kazandırılmayan standartlarda UFRS kodifikasyonu korunmuştur.

- **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 6 Nisan 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 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir. Diğer taraftan TFRS 17’nin uygulama tarihi KGK tarafından 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir.

- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TFRS 9 ve TFRS 7’deki Finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. (Erken uygulamaya izin verilir.) Bu değişiklikler:

- elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni açıklamalar eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
- gerçeğe uygun değer farkı diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin açıklamalarda güncellemeler yapılmasıdır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

- **UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama;** 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18'de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:
 - kar veya zarar tablosunun yapısı
 - işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar; ve
 - genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayrıştırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.
- **UFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;** 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart diğer UFRS'ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19'daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19'un azaltılmış açıklama gereklilikleri, uygun bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.
 - halka açık olmayan ya da borsada işlem görmeyen bağlı ortaklık olması ve,
 - TFRS'ye uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.4 Sınıflandırmalar

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi işlemler	1,693,022	1,056,497
Kazanılmamış gelirler (-)	(163,000)	(93,757)
Brüt Faktoring Alacakları	1,530,022	962,740
Takipteki faktoring alacakları	24,870	13,440
Değer düşüklüğü karşılığı (-) (*)	(14,401)	(7,685)
Faktoring Alacakları, Net	1,540,491	968,495

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış (*)	1,530,022	962,740
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış	24,870	13,440
Brüt Faktoring Alacakları	1,554,892	976,180
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(14,401)	(7,685)
Faktoring Alacakları, Net	1,540,491	968,495

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
3 aya kadar	997,182	603,009
3 ay 1 yıl arası	532,840	359,731
1 yıl ve üzeri	-	-
Net Faktoring Alacakları	1,530,022	962,740

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
90 – 180 Gün Arası	-	-
180 – 360 Gün Arası	15,904	7,109
360 Gün Üzeri	8,966	6,331
Toplam	24,870	13,440

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

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

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	7,685	16,940
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	7,637	2,557
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar (Dipnot 21)	(1,193)	(428)
Kur farkı	272	(87)
Dönem sonu – 30 Haziran	14,401	18,982

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 1.644.503 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.078.944 TL) (Dipnot 8). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Factoring borçları	44,753	13,722

4. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alınan krediler, döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

Yurtiçi bankalar	30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL
Sabit faizli krediler:						
TL	41.03-68.50	940,096	940,096	19.00-31.00	535,737	535,737
Toplam yurtiçi banka kredileri		940,096	940,096		535,737	535,737
Yurtdışı bankalar (*)						
Sabit faizli krediler:						
TL		-	20,000		-	15,000
Toplam yurtdışı banka kredileri		-	20,000		-	15,000
Toplam Krediler			960,096			550,737

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler, teminat olarak bulunmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

5. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bonolar	289,037	230,480
Toplam	289,037	230,480

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
TRFEKOF32513	27 Mart 2024	TL REF+6	150,000	26 Mart 2025	Finansman bonusu
TRFEKOF12515	17 Nisan 2024	TL REF+6	125,000	10 Ocak 2025	Finansman bonusu

6. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 150,000,000 TL (31 Aralık 2023: 150,000,000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 150,000,000 adet (31 Aralık 2023: 150,000,000 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, 2024 yılı içerisinde kar payı dağıtımını yapmamış olup, Şirket'in bu rapor imza tarihi itibarıyla almış olduğu kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır (2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit Franco	22,625	15.08%	22,625	15%
Jak Kondu	15,191	10.13%	15,191	10%
Eko Faktoring A.Ş.	14,985	9.99%	14,985	10%
Yako Valansi	14,117	9.41%	14,117	9%
Albert Valansi	13,841	9.23%	13,841	9%
Enver Gocay	13,501	9.00%	13,501	9%
Hayim Viko Valansi	8,441	5.63%	8,441	6%
Tanya Yanni	7,425	4.95%	7,425	5%
Yusuf Besalel	6,751	4.50%	6,751	5%
Nedim Kondu	6,751	4.50%	6,751	5%
İzzet Kondu	6,751	4.50%	6,751	5%
Dalya Valansi	7,425	4.95%	7,425	5%
Süzet Valansi Levi	6,134	4.09%	6,134	4%
Selin (Franco) Sason	4,036	2.69%	4,036	3%
Cem Sason	2,026	1.35%	2,026	1%
Toplam ödenmiş sermaye	150,000	100%	150,000	100%

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Diğer sermaye yedekleri	(7,295)	(7,295)
	(7,295)	(7,295)

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflara borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 25.663 TL'dir (31 Aralık 2023: 40.293 TL).

8. TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Verilen teminatlar

Verilen teminatlar	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankaya verilen gayrinakli teminatlar	269,322	101,741
Mahkemelere verilen nakit teminatlar	(2,350)	(2,252)
Toplam	266,972	99,489

b. Emanet kıymetler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Alınan çekler	1,633,903	1,068,344
Alınan gayrimenkul ipotekleri	10,600	10,600
Toplam	1,644,503	1,078,944

c. Alınan teminatlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kefaletler (*)	2,242,114	2,242,114
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	14,363,986	9,664,590
Toplam	16,606,100	11,906,704

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket’in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	1,732,074	100	1,411,002	100
Avrupa ülkeleri	-	0	-	0
Toplam	1,732,074		1,411,002	
31 Aralık 2023	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	1,099,695	100	818,283	100
Avrupa ülkeleri	-	0	-	0
Toplam	1,099,695		818,283	

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 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

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.

Faiz Oranı Riski

30 Haziran 2024	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	32,469	-	-	2,642	35,111
Factoring alacakları, net (*)	997,182	532,840	-	10,469	1,540,491
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	125,042	125,042
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	1,827	1,827
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2,872	2,872
Diğer aktifler	-	-	-	18,948	18,948
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	16	16
Toplam Varlıklar	1,029,651	532,840	-	161,816	1,724,307
Yükümlülükler					
Alınan krediler	901,389	58,707	-	-	960,096
Factoring borçları	44,753	-	-	-	44,753
Kiralama borçları	-	-	-	85,110	85,110
İhraç edilen menkul kıymetler	-	289,037	-	-	289,037
Diğer borçlar	-	-	-	11,987	11,987
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	4,608	4,608
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	1,118	1,118
Cari vergi borcu	-	-	-	14,293	14,293
Toplam Yükümlülükler	946,142	347,744	-	117,116	1,411,002

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2023	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	11,595	-	-	878	12,473
Factoring alacakları. net (*)	603,013	359,731	-	5,751	968,495
Maddi duran varlıklar. net	-	-	-	105,838	105,838
Maddi olmayan duran varlıklar. net	-	-	-	1,901	1,901
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	3,256	3,256
Diğer aktifler	-	-	-	5,599	5,599
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	16	16
Toplam Varlıklar	614,608	359,731	-	123,239	1,097,578
Yükümlülükler					
Alınan krediler	550,737	-	-	-	550,737
Factoring borçları	-	-	-	13,722	13,722
Kiralama borçları	-	-	-	10,983	10,983
İhraç edilen menkul kıymetler	230,480	-	-	-	230,480
Diğer borçlar	-	-	-	9,179	9,179
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	3,182	3,182
Cari vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	781,217	-	-	37,066	818,283
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(166,609)	359,731	-	86,173	279,295

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ii) Kur riski

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerin TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	52	1	53
Diğer aktifler	92	-	92
Toplam Varlıklar	144	1	145
Yükümlülükler			
Diğer borçlar	80	-	80
Toplam yükümlülükler	80	-	80
Net bilanço pozisyonu	80	1	81

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	50	-	50
Diğer aktifler	79	-	79
Toplam Varlıklar	129	-	129
Yükümlülükler			
Diğer borçlar	73	-	73
Toplam yükümlülükler	73	-	73
	-		
Net bilanço pozisyonu	56	-	56

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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2023 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Şirket'in ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

Likidite Riski

30 Haziran 2024	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	289,037	-	289,037	-	-	289,037
Alınan krediler	960,096	901,389	58,707	-	-	960,096
Factoring borçları	44,753	44,753	-	-	-	44,753
Finansal kiralama borçları	85,110	-	-	-	85,110	85,110
Toplam yükümlülükler	1,378,996	946,142	347,744	-	85,110	1,378,996

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2023	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	230,480	55,800	174,680	-	-	230,480
Alınan krediler	550,737	512,150	38,587	-	-	550,737
Factoring borçları	13,722	13,722	-	-	-	13,722
Finansal kiralama borçları	10,983	-	-	-	10,983	10,983
Toplam yükümlülükler	805,922	581,672	213,267	-	10,983	805,922

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 2024 ve 31 Aralık 2023 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, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 23. maddesine göre factoring şirketlerinin fon kullandırımından kaynaklanan alacaklarının toplam tutarı öz kaynaklarının 30 katını geçemez.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2023: Geçmemektedir).

10. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....