

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Eko Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Eko Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 976,180 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.3.4, 3 ve 5 no'lu dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan factoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik. Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.

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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak- 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Şubat 2024

EKO FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU.....	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KAR DAĞITIM TABLOSU.....	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-45

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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31/12/2023			31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	12.423	50	12.473	39.453	30	39.483
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	968.495	-	968.495	647.602	-	647.602
5.1. Faktoring Alacakları		962.740	-	962.740	645.418	-	645.418
5.1.1. İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		896.943	-	896.943	559.700	-	559.700
5.1.2. Diğer Faktoring Alacakları		65.797	-	65.797	85.718	-	85.718
5.2. Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1. Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2. Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3. Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3. Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5. Takipteki Alacaklar	5	13.440	-	13.440	19.124	-	19.124
5.6. Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(7.685)	-	(7.685)	(16.940)	-	(16.940)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1. İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	105.838	-	105.838	21.947	-	21.947
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	1.901	-	1.901	1.426	-	1.426
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		2.117	-	2.117	11.737	-	11.737
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	3.256	-	3.256	13.017	-	13.017
XII. DİĞER AKTİFLER	9	5.520	79	5.599	10.073	50	10.123
ARA TOPLAM		1.099.550	129	1.099.679	745.255	80	745.335
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	6	16	-	16	743	-	743
13.1. Satış Amaçlı		16	-	16	743	-	743
13.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1.099.566	129	1.099.695	745.998	80	746.078

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

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

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

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

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		43.245	30.213
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		75.243	(2.854)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		75.243	(2.854)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		75.243	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	13	-	(3.806)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	-	952
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		118.488	27.359

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)		Dönem Net Kar veya Zararı		Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri					
I. Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)																
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	100.000	-	-	(7.470)	-	-	-	-	-	-	16.730	53.558	-	-	162.818	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	-	-	-	(69)	
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	-	-	-	(69)	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	100.000	-	-	(7.470)	-	-	-	-	-	-	16.661	53.558	-	-	162.749	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	75.243	-	-	-	-	-	-	-	43.245	-	118.488	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	50.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.000)	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175	
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.874	(1.874)	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.874	(1.874)	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	150.000	-	-	(7.295)	75.243	-	-	-	-	-	18.535	1.684	43.245	-	281.412	

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)		Dönem Net Kar veya Zararı		Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri					
I. Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)																
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	48.789	-	-	132.608	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.153)	-	-	-	-	16.289	48.789	-	-	132.608	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.213	-	30.213	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.000	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(1.153)	-	1.153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(25.444)	-	-	(25.003)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	(441)	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.003)	-	-	(25.003)	
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	100.000	-	-	(7.470)	-	-	-	-	-	-	16.730	23.345	30.213	-	162.818	

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

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

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

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI		
1.1 DÖNEM KARI	55.215	41.676
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(11.970)	(11.463)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2.187)	(16.095)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(9.783)	4.632
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	43.245	30.213
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	43.245	30.213
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,2883	0,3021
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2.883	3.021
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığından 2023 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket bütün faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 81 kişidir. (31 Aralık 2022: 69).

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

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

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 28 Şubat 2024 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlamasında kabul edilen temel muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur. Bu politikalar aksi belirtilmediği sürece, sunulan tüm yıla tutarlı bir şekilde uygulanmaktadır.

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları ve TMS'ye uygunluk beyanı

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

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

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Kullanılan Para Birimi

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

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

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

2.2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

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

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

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
 - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- a. **31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
 - **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

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

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

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

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl 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 yanıttır.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

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

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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

2.3.1 Nakit ve nakit benzerleri

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

2.3.2 Finansal araçlar

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

Finansal Varlıklar

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Finansal Varlıklar

a. Etkin Faiz Yöntemi

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

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

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

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

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

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

Finansal Yükümlülükler

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

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

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

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

c. Türev Finansal Araçlar

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

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

Şirket'in, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

2.3.3 İlişkili Taraflar

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.4 Faktoring Alacakları ve Şüpheli Alacak Karşılığı

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

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

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

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

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

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

2.3.5 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.6 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.8 Kiralama İşlemleri

Kiralama Tanımı

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

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

Şirket - kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

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

2.3.9 Finansal Borçlar ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler

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

2.3.10 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

2.3.11 Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde kar/zarara kaydedilmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.12 Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

2.3.13 Hasılat

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

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

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.14 Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

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

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

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

2.3.15 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

2.3.16 Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

2.3.17 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.18 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

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

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

2.3.19 Karşılıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.20 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan, hükümet tarafından belirlenen 35.058,58 Tam TL (1 Ocak 2023: 19.982,83 Tam TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir.

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

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

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

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

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

2.3.21 Nakit Akışlarının Finansal Tablolara Yansıtılması

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

2.3.22 Sermaye ve Temettüleri

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3.23 Pay Başına Kazanç

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

2.3.24 Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

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

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

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

3.1 Maddi duran varlıkları gerçeğe uygun değer ölçümleri

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

3.2 Faktoring Alacakları Üzerindeki Değer Düşüklükleri

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

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

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

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

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

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

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

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

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

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

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

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

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

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

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Net faktoring alacaklarının 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

6. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	16	743
Toplam	16	743

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

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

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

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

7. ALINAN KREDİLER

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

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

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

ISIN KODU	İhraç Tarihi	Faiz Oranı (%)	Tutat (TL)	İtfa Tarihi	Kupon Türü
TRFEKOF32224	14-Oca-22	28.85	15.700.000	22-Mar-23	Bono
TRFEKOF42223	27-Oca-22	25.25	10.000.000	22-Nis-23	Bono
TRFEKOF42231	28-Oca-22	25	16.000.000	05-Nis-23	Bono
TRFEKOF52214	11-Şub-22	24.5	26.800.000	12-May-23	Bono
TRFEKOF52222	23-Mar-22	23.25	15.442.000	24-May-23	Bono
TRFEKOF62213	25-Mar-22	23.5	15.500.000	06-Haz-23	Bono
TRFEKOF62221	06-Nis-22	23.75	17.800.000	17-Haz-23	Bono
TRFEKOF72212	22-Nis-22	23.75	17.500.000	19-Tem-23	Bono
TRFEKOF82211	12-May-22	23.5	31.900.000	05-Ağu-23	Bono
TRFEKOF92210	06-Haz-22	26.5	15.000.000	02-Eyl-23	Bono
TRFEKOF82229	17-Haz-22	29	12.500.000	25-Ağu-23	Bono
TRFEKOF92228	19-Tem-22	33	18.485.000	22-Eyl-23	Bono
TRFEKOF22210	28-Tem-22	33	10.500.000	04-Eki-23	Bono
TRFEKOF22228	05-Ağu-22	33	21.000.000	19-Eki-23	Bono
TRFEKOFK2212	25-Ağu-22	30	40.000.000	04-Kas-23	Bono
TRFEKOFK2220	02-Eyl-22	29	22.000.000	16-Kas-23	Bono
TRFEKOF22214	22-Eyl-22	29	16.600.000	06-Ara-23	Bono
TRFEKOF22316	11-Kas-22	30	45.500.000	06-Şub-23	Bono
TRFEKOF22324	16-Kas-22	30	52.000.000	17-Şub-23	Bono
TRFEKOF32315	06-Ara-22	30	20.000.000	07-Mar-23	Bono
TRFEKOF42314	18-Oca-23	30	25.000.000	25-Nis-23	Bono
TRFEKOF52313	03-Şub-23	31	32.500.000	10-May-23	Bono
TRFEKOF72311	07-Nis-23	34	40.000.000	12-Tem-23	Bono
TRFEKOF62312	17-Nis-23	32.5	10.500.000	15-Haz-23	Bono
TRFEKOF62320	26-Nis-23	34.5	15.000.000	21-Haz-23	Bono
TRFEKOF82310	04-May-23	44	40.000.000	04-Ağu-23	Bono
TRFEKOF82328	26-May-23	49	14.500.000	02-Ağu-23	Bono
TRFEKOFK2311	02-Ağu-23	39.75	50.000.000	10-Kas-23	Bono
TRFEKOF2313	04-Ağu-23	40	60.000.000	04-Ara-23	Bono
TRFEKOF22415	24-Ağu-23	40	55.800.000	16-Şub-24	Bono
TRFEKOF2321	29-Ağu-23	42	9.200.000	04-Ara-23	Bono
TRFEKOF52412	15-Kas-23	49	75.000.000	16-May-24	Bono
TRFEKOF42413	30-Kas-23	49.75	81.200.000	26-Nis-24	Bono
TRFEKOF42421	07-Ara-23	49.75	18.800.000	08-Nis-24	Bono

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

9. DİĞER AKTİFLER

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2022	Değer Artışı	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:					
Binalar (*)	14.032	-	-	-	14.032
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	3.835	-	4.379	(662)	7.552
Makine ve cihazlar	2.108	-	5.354	-	7.462
Demirbaşlar	1.381	-	336	-	1.717
Özel maliyetler	1.380	-	241	-	1.621
	22.736	-	10.310	(662)	32.384
Birikmiş amortisman:					
Binalar	(855)	-	(283)	-	(1.137)
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(2.037)	-	(830)	226	(2.641)
Makine ve cihazlar	(3.619)	-	(473)	-	(4.092)
Demirbaşlar	(1.204)	-	(92)	-	(1.296)
Özel maliyetler	(1.105)	-	(167)	-	(1.271)
	(8.819)	-	(1.844)	226	(10.437)
Net defter değeri	13.917				21.947

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Haklar	2.312	817		3.129
Lisanslar	-	-	-	-
	2.312	817	-	3.129
Birikmiş itfa payı:				
Haklar	(886)	(342)	-	(1.228)
Lisanslar				
	(886)	(342)	-	(1.228)
Net defter değeri	1.426			1.901

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

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi (-)	(2.187)	(16.095)
Peşin ödenen vergiler	4.304	11.737
Cari dönem vergi varlığı(borcu). net	2.117	(4.358)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari yıl vergi gideri (-)	(2.187)	(16.095)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	(9.783)	4.632
Toplam vergi gideri	(11.970)	(11.463)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	55.215	41.676
%30 Vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(16.565)	(10.419)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	(2.036)	(279)
Diğer indirim ve istisnalar	6.631	(765)
Vergi oranı değişim etkisi	-	-
Cari dönem vergi gideri	(11.970)	(11.463)

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

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

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

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

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

22 Nisan 2022 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11.maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2023 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. 2022 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran %20 olup, ikinci dönem geçici vergi beyannamesinden itibaren %25 olarak uygulanacaktır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2022: %25).

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

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	7.082	1.771	7.948	1.987
Kazanılmamış factoring gelirleri	-	-	40.169	9.780
Çalışan hakları yükümlülüğü	4.159	1.248	6.843	1.711
Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	1.256	377	-	-
Diğer	277	83	1.175	236
			-	-
Ertelenmiş vergi varlıkları	12.774	3.479	56.135	13.714
BSMV karşılığı	(742)	(223)	(2.699)	(675)
Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahı arasındaki net fark	-	-	(446)	(22)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	742	223	(3.145)	(697)
Ertelenmiş vergi varlıkları net		3.256		13.017

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

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

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

13. ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	1.381	5.945
Kullanılmamış izin karşılığı	1.801	896
Toplam	3.182	6.843

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

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

Kıdem Tazminatı Karşılığı

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

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şirketin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058.58 TL (tam TL) (1 Ocak 2023: 19.982.83 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

13. ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

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

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Kiralama işlemlerinden borçların ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

16. ÖZKAYNAKLAR

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

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

Şirket. 2023 yılında temettü dağıtımı yapmamıştır. (31 Aralık 2022: 0 TL).

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer sermaye yedekleri	1.876	1.581
	1.876	1.581

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

17. PAY BAŞINA KAZANÇ

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

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

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

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

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

(*) Tutarlara KDV dahil değildir.

20. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ

Diğer Faaliyet Gelirleri

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

21. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

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

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

23. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Verilen teminatlar

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

23. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

b. Emanet kıymetler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan çekler	1.068.344	667.733
Alınan gayrimenkul ipotekleri	10.600	36.505
Toplam	1.078.944	704.238

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

c. Alınan teminatlar

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

(*) Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminat nitelikli olarak almış olduğu kefaletlerini ifade etmektedir.

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kredi riski

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

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Piyasa Risk

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

Faiz oranı riski

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

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

(*) Takipteki alacaklar faizsiz olarak gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

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

(*) Takipteki alacaklar faizsiz olarak gösterilmiştir.

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

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

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

Kur Riski Duyarlılık Analizi

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

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

	Kar / (Zarar) 31 Aralık 2023	Kar / (Zarar) 31 Aralık 2022
ABD Doları	-	-
Avro	-	-

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

Likidite Riski

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

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

Likidite Riski						
31 Aralık 2023	Defter değeri	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	230.480	55.800	174.680	-	-	230.480
Alınan krediler	550.737	512.150	38.587	-	-	550.737
Factoring borçları	13.722	13.722	-	-	-	13.722
Finansal kiralama borçları	10.983	-	-	-	10.983	10.983
Toplam yükümlülükler	805.922	581.672	213.267	-	10.983	805.922
31 Aralık 2022	Defter değeri	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	117.304	117.304	-	-	-	117.304
Alınan krediler	404.998	355.111	49.887	-	-	404.998
Factoring borçları	26.902	26.903	-	-	-	26.902
Kiralama borçları	7.077	1.203	3.610	2.264	-	7.077
Toplam pasifler	556.281	500.521	53.497	2.264	-	556.281

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

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

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

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

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

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

Sermaye Riski Yönetimi

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

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

.....