

**EKO FAKTORİNG A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021 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 2021 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 ("KGGK") 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. KGGK 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.



<b>Kilit denetim konusu</b>	<b>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</b>
<p><b>Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü</b></p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 461.366 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 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.3.4, 3 ve 5 no'lu dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan factoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik.</p> <p>Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.</p>



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

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

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

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

#### **5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.



- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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



**B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 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, 1 Mart 2022

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
<b>FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....</b>	<b>1-2</b>
<b>NAZIM HESAPLAR TABLOSU.....</b>	<b>3</b>
<b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....</b>	<b>4</b>
<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>	<b>5</b>
<b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....</b>	<b>6</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>	<b>7</b>
<b>KAR DAĞITIM TABLOSU.....</b>	<b>8</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>9-46</b>
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	9-26
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME. TAHMİN VE VARSAYIMLARI .....	26
DİPNOT 4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI.....	27
DİPNOT 5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI.....	27-30
DİPNOT 6 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLER.....	30
DİPNOT 7 ALINAN KREDİLER.....	31
DİPNOT 8 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER .....	31
DİPNOT 9 DİĞER AKTİFLER .....	31
DİPNOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR .....	32
DİPNOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....	33
DİPNOT 12 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....	33-35
DİPNOT 13 ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR.....	36-37
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	37
DİPNOT 15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	38
DİPNOT 16 ÖZKAYNAKLAR .....	38-39
DİPNOT 17 PAY BAŞINA KAZANÇ .....	39
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GELİRLERİ .....	39
DİPNOT 19 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER .....	39
DİPNOT 20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ.....	40
DİPNOT 21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	40
DİPNOT 22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	40
DİPNOT 23 TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....	41
DİPNOT 24 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....	41-45
DİPNOT 25 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKI OLAYLAR.....	45-46

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	16.019	22	16.041	14.463	86	14.549
II. GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	439.362	-	439.362	376.474	-	376.474
5.1 Faktoring Alacakları		433.839	-	433.839	373.705	-	373.705
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		342.480	-	342.480	283.353	-	283.353
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		91.359	-	91.359	90.352	-	90.352
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	27.527	-	27.527	25.571	-	25.571
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(22.004)	-	(22.004)	(22.802)	-	(22.802)
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	17.100	-	17.100	15.244	-	15.244
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	662	-	662	581	-	581
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	8.382	-	8.382	7.159	-	7.159
XII. DİĞER AKTİFLER	9	4.312	35	4.347	3.799	19	3.818
ARA TOPLAM		485.837	57	485.894	417.720	105	417.825
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	6	330	-	330	330	-	330
13.1 Satış Amaçlı		330	-	330	330	-	330
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>486.167</b>	<b>57</b>	<b>486.224</b>	<b>418.050</b>	<b>105</b>	<b>418.155</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**EKO FAKTORİNG A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020			
I.	ALINAN KREDİLER	7	285.637	-	285.637	235.163	-	235.163
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5	1.246	1	1.247	716	-	716
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	3.307	-	3.307	1.030	-	1.030
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	8	57.507	-	57.507	51.466	-	51.466
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		2.494	-	2.494	2.137	-	2.137
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13	2.474	-	2.474	2.114	-	2.114
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		20	-	20	23	-	23
IX.	CARİ VERGİ BORCU	12	1.363	-	1.363	1.485	-	1.485
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	2.029	32	2.061	1.598	19	1.617
	ARA TOPLAM		353.583	33	353.616	293.595	19	293.614
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		132.608	-	132.608	124.541	-	124.541
14.1	Ödenmiş Sermaye	16	75.000	-	75.000	75.000	-	75.000
14.2	Sermaye Yedekleri		(6.317)	-	(6.317)	(6.317)	-	(6.317)
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(6.317)	-	(6.317)	(6.317)	-	(6.317)
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.153)	-	(1.153)	(1.015)	-	(1.015)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri		16.289	-	16.289	15.938	-	15.938
14.5.1	Yasal Yedekler		14.706	-	14.706	14.356	-	14.356
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		1.583	-	1.583	1.583	-	1.583
14.6	Kar veya Zarar		48.789	-	48.789	40.935	-	40.935
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		39.924	-	39.924	33.931	-	33.931
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		8.865	-	8.865	7.004	-	7.004
	<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>486.191</b>	<b>33</b>	<b>486.224</b>	<b>418.136</b>	<b>19</b>	<b>418.155</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 31 ARALIK 2021 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			Önceki Dönem				
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020				
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
<b>I.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>			33.508	1.047	34.555	33.226	639	33.865
<b>II.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>			131.811	682	132.493	108.030	386	108.416
<b>III.</b>	<b>TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ</b>								
<b>IV.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>	23		4.983.364	130	4.983.494	3.900.278	73	3.900.351
<b>V.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>	23		76.536	-	76.536	74.702	-	74.702
<b>VI.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>			-	-	-	-	-	-
6.1	Çaylılamaz Taahhütler			-	-	-	-	-	-
6.2	Çaylılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Çaylılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>			-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma 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			-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>			496.682	1.038	497.720	432.472	697	433.169
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>				<b>5.721.901</b>	<b>2.897</b>	<b>5.724.798</b>	<b>4.548.708</b>	<b>1.795</b>	<b>4.550.503</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
			Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020	
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>18</b>	<b>101.973</b>	<b>64.078</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>		<b>101.973</b>	<b>64.078</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		91.832	57.541
1.1.1	İskontolu		70.544	44.185
1.1.2	Diğer		21.288	13.356
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.141	6.537
1.2.1	İskontolu		8.772	6.030
1.2.2	Diğer		1.369	507
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>		<b>(60.274)</b>	<b>(30.224)</b>
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(43.827)	(20.836)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(484)	(215)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(12.843)	(6.466)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.120)	(2.707)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I-II)</b>		<b>41.699</b>	<b>33.854</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>21</b>	<b>(30.701)</b>	<b>(24.900)</b>
4.1	Personel Giderleri		(22.229)	(18.478)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(264)	(215)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(6.057)	(4.125)
4.5	Diğer		(2.151)	(2.082)
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>10.998</b>	<b>8.954</b>
<b>VI.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>21</b>	<b>3.904</b>	<b>1.753</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.108	533
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		833	285
6.7	Diğer		1.963	935
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	<b>5</b>	<b>(3.159)</b>	<b>(606)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		(3.159)	(606)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
<b>VIII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>20</b>	<b>(813)</b>	<b>(527)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(813)	(527)
8.6	Diğer		-	-
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>10.930</b>	<b>9.574</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME KARI</b>		-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR</b>		-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)</b>		<b>10.930</b>	<b>9.574</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>12</b>	<b>(2.065)</b>	<b>(2.570)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(3.254)	(2.843)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.189	273
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>8.865</b>	<b>7.004</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>8.865</b>	<b>7.004</b>
	<b>HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>	<b>17</b>	<b>0,1182</b>	<b>0,0934</b>
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,1182	0,0934
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>8.865</b>	<b>7.004</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(138)</b>	<b>(202)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(138)</b>	<b>(202)</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	13	(253)
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	51
<b>2.2</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>8.727</b>	<b>6.802</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## EKO FAKTÖRİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4				
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)												
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.015)	-	-	15.938	40.935	-	124.541
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	75.000	-	-	(6.317)	-	(1.015)	-	-	15.938	40.935	-	124.541
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(138)	-	-	-	-	8.865	8.727
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(1.011)	-	(660)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(660)	-	(660)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(351)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)</b>	<b>75.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.317)</b>	<b>-</b>	<b>(1.153)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.289</b>	<b>39.924</b>	<b>8.865</b>	<b>132.608</b>

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4				
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2020)												
I. Dönem Başı Bakiyesi	55.000	-	-	(6.317)	-	(813)	-	-	15.087	54.782	-	117.739
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	55.000	-	-	(6.317)	-	(813)	-	-	15.087	54.782	-	117.739
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(202)	-	-	-	-	7.004	6.802
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	851	(851)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(851)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	851	(851)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)</b>	<b>75.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.317)</b>	<b>-</b>	<b>(1.015)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.938</b>	<b>33.931</b>	<b>7.004</b>	<b>124.541</b>

- 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 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
<b>A.</b>	<b>ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>I.1</b>	<b>Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>	<b>16.695</b>	<b>4.828</b>
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	97.136	60.143
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(57.054)	(34.887)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.357	6.833
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.904	1.753
g1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacıklardan Tahsilatlar	5, 19 1.045	215
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(22.425)	(18.669)
1.1.8	Ödenen Vergiler	12 (3.376)	(1.358)
1.1.9	Diğer	(12.892)	(9.202)
<b>I.2</b>	<b>Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>(18.094)</b>	<b>14.666</b>
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(66.483)	(65.302)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.998	10.641
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(531)	(97)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1.223)	1.644
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	47.250	68.794
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3.105)	(1.014)
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(1.399)</b>	<b>19.494</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		
2.1	İktisap Edilen İştirakler . Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler . Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10 (2.003)	(93)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	725
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	11 (162)	(109)
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(2.165)</b>	<b>523</b>
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	238.610	169.550
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(232.500)	(177.310)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.054)	(874)
3.6	Diğer	-	-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>5.056</b>	<b>(8.634)</b>
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)</b>	<b>1.492</b>	<b>11.383</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4 14.549</b>	<b>3.166</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4 16.041</b>	<b>14.549</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# EKO FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>I. DÖNEM KARI</b>			
1.1 DÖNEM KARI		10.930	9.574
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(2.065)	(2.570)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(3.254)	(2.843)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		1.189	273
<b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>		<b>8.865</b>	<b>7.004</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>		<b>8.865</b>	<b>7.004</b>
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		-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.1182	0.0934
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		1.182	934
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		-	-
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 2021 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 66 kişidir (31 Aralık 2020: 57).

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 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 1 Mart 2022 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 2021 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlanmasında kabul edilen temel muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur. Bu politikalar aksi belirtilmediği sürece, sunulan tüm yıla tutarlı bir şekilde uygulanmaktadır.

##### **2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları ve TMS’ye uygunluk beyanı**

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



## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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**

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

#### **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 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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.

###### 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 ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

##### a. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 3. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

###### b. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde. UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **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.
- **TMS 1. “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1. "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3. TMS 16. TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1. TFRS 9. TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
  - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
  - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
  - **TMS 37. ‘Karşılıklar. Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler. TFRS 1 ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’. TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’. TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

- **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.

Şirket, finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete’de Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de yapılan Faz 1 değişikliklerini değerlendirmeye başlamıştır.

2020 yılında ise International Accounting Standards Board ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Buna göre; 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklerin/geçişlerin tamamlanması gerektiği bildirilmiştir.

Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu reform kapsamında bulunan işlemlerini değerlendirmiş, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmadığı sonucuna varmıştır.

##### 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.

Bu kapsamda Şirket, COVID-19 salgının olumsuz etkilerini 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarına yansıtılabilmek adına önemli varsayım ve tahminlerini gözden geçirmiştir.

##### 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).

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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

#### 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.

##### *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 2020: Bulunmamaktadır).

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2020: 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 temettüleri 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 2020: Bulunmamaktadır).

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in 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 faktoring alacakları dışındaki alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu faktoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.



## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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)

#### 2.3.5 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).

#### 2.3.6 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır (Dipnot 10).

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

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).

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 muhasebeleştirilmeyi 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 tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021 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 2021 ve 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	12,9775	7,3405
Avro	14,6823	9,0079

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 çeviriminin 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).

## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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).

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 13” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır.

## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan, hükümet tarafından belirlenen 10.848,59 Tam TL (1 Ocak 2020: 7.638,96 Tam TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%3,32	%3,85
Tahmin edilen personel devir hızı	% 96,61	% 92,59

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 temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.



## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

## **3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI**

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

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

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

### **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 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Kasa	129	77
Bankalar:	15.912	14.472
- Vadeli mevduat	13.650	12.478
- Vadesiz mevduat	2.262	1.994
<b>Toplam</b>	<b>16.041</b>	<b>14.549</b>

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların toplam tutarı 16.041 TL'dir (31 Aralık 2020: 14.549 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Factoring alacakları	454.296	388.860
Kazanılmamış gelirler (-)	(20.457)	(15.155)
<b>Factoring alacakları</b>	<b>433.839</b>	<b>373.705</b>
Takipteki factoring alacakları	27.527	25.571
Şüpheli factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(22.004)	(22.802)
<b>Factoring alacakları net</b>	<b>439.362</b>	<b>376.474</b>

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

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in factoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış (*)	432.897	373.075
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	942	630
Değer düşüklüğüne uğramış	27.527	25.571
<b>Brüt faktoring alacakları</b>	<b>461.366</b>	<b>399.276</b>
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı - özel karşılıklar (-)	(22.004)	(22.802)
<b>Faktoring alacakları. net</b>	<b>439.362</b>	<b>376.474</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 4.151 TL (31 Aralık 2020: 4.262 TL)'lik kısmı yeniden yapılandırılmış olan alacaklardan oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
0 - 30 gün arası	612	546
30 - 60 gün arası	330	84
60 - 90 gün arası	-	-
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>942</b>	<b>630</b>

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	200.156	164.084
3 ay 1 yıl arası	232.482	205.118
1 yıl ve üzeri	1.201	4.503
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>433.839</b>	<b>373.705</b>

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
180 - 360 gün arası	5.790	188
360 gün üzeri	21.737	25.383
<b>Toplam</b>	<b>27.527</b>	<b>25.571</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>22.802</b>	<b>22.372</b>
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	3.159	606
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar (Dipnot 20)	(1.045)	(215)
Varlık satışı (*)	(2.950)	-
Kur farkı	38	39
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>22.004</b>	<b>22.802</b>

(\*) 2021 yılı içerisinde yurt içinde yerleşik “MET-AY Varlık Yönetim A.Ş.”ye 2.950 TL tutarında varlık satışı gerçekleşmiştir (2020: Bulunmamaktadır.).

Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 497.720 TL’dir (31 Aralık 2020: 433.169 TL) (Dipnot 23). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Net faktoring alacaklarının 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	47.974	11,06	35.565	9,52
Madencilik sanayi	44.247	10,20	25.532	6,83
Metal sanayi ve işlenmiş madde üretimi	39.094	9,01	19.207	5,14
Toptan ve perakende ticaret	34.658	7,99	12.076	3,23
Kağıt ve basım sanayi	30.388	7,00	14.937	4,00
Tekstil ve tekstil ürünleri	28.797	6,64	21.957	5,88
Kimyevi ürünler sanayi	23.185	5,34	9.431	2,52
Sağlık	22.791	5,25	20.373	5,45
Tarım, hayvancılık ve ormancılık	20.325	4,68	9.694	2,59
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	19.870	4,58	31.619	8,46
Seramikler, ateş tuğlası ve refrakter malzemeleri	16.471	3,80	22.973	6,15
Danışmanlık, eğlence, reklam ve medya faaliyetleri	14.038	3,24	17.367	4,65
İnşaat	13.715	3,16	21.927	5,87
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	12.543	2,89	29.671	7,94
Deri ve deri ürünleri sanayi	12.083	2,79	8.371	2,24
Kültür, eğlence ve spor faaliyetleri	8.553	1,97	6.543	1,75
Faktoring şirketleri	8.488	1,96	6.789	1,82
Makine ve teçhizat sanayi	7.090	1,63	12.542	3,36
Motorlu araçlar	6.340	1,47	12.013	3,21
Elektrikli gaz ve su kaynakları	4.367	1,01	6.958	1,86
Nükleer yakıt, petrol ve kömür ürünleri sanayi	4.262	0,98	9.084	2,43
Mobilya sanayi	4.193	0,97	1.196	,32
Elektrikli ve optik aletler	2.997	0,69	5.406	1,45
Diğer	2.777	0,64	1.398	0,37
Turizm	2.596	0,60	8.535	2,28
Bilgisayar ve bununla ilgili faaliyetler	1.253	0,29	654	0,18
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	455	0,10	390	0,10
Eğitim	240	0,06	109	0,03
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>433.839</b>	<b>100</b>	<b>373.705</b>	<b>100</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Factoring borçları	1.246	1	716	-
<b>Toplam</b>	<b>1.246</b>	<b>1</b>	<b>716</b>	<b>-</b>

#### 6. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar (*)	330	330
<b>Toplam</b>	<b>330</b>	<b>330</b>

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

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Binalar	328	-	-	328
Menkuller	2	-	-	2
<b>Net defter değeri</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330</b>
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Binalar	328	-	-	328
Menkuller	2	-	-	2
<b>Net defter değeri</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 7. ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla alınan krediler döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

Yurtiçi bankalar	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Efektif faiz oranı %	Orijinal döviz tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Orijinal döviz tutarı	TL
Sabit faizli krediler:						
TL	19.00 - 31.00	285.637	285.637	11.71 - 23.03	235.163	235.163
<b>Toplam yurtiçi banka kredileri</b>		<b>285.637</b>				<b>235.163</b>
<b>Toplam krediler</b>		<b>285.637</b>				<b>235.163</b>

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler teminat olarak bulunmaktadır.

#### 8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bonolar	57.507	51.466
<b>Toplam</b>	<b>57.507</b>	<b>51.466</b>

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

ISIN KODU	İhraç tarihi	Faiz oranı (%)	Tutar (TL)	İtfa tarihi	Kupon türü
TRFEKOF12119	9 Ekim 2020	20,5	14.300	6 Ocak 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF72113	12 Mart 2021	21	14.100	7 Mayıs 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF82112	7 Nisan 2021	22,25	15.300	9 Ağustos 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF72121	5 Nisan 2021	22	10.100	30 Temmuz 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF82120	0 Nisan 2021	22,60	10.000	16 Ağustos 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF82138	24 Mayıs 2021	22	17.200	6 Ağustos 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF92111	2 Haziran 2021	22	14.000	7 Eylül 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF2111	1 Haziran 2021	22	15.000	13 Ekim 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF2115	Ağustos 2021	22	17.000	22 Aralık 2021	Finansman Bonosu
TRFEKOF12218	7 Eylül 2021	22	17.358	27 Ocak 2022	Finansman Bonosu
TRFEKOF32216	9 Kasım 2021	22	16.000	1 Mart 2022	Finansman Bonosu
TRFEKOF12226	14 Aralık 2021	22	10.000	20 Ocak 2022	Finansman Bonosu
TRFEKOF22217	30 Aralık 2021	25	14.200	11 Şubat 2022	Finansman Bonosu
TRFEKOF32117	22 Aralık 2020	20	15.000	12 Mart 2021	Finansman Bonosu

#### 9. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Mahkemelere verilen nakdi teminatlar	2.157	1.979
Peşin ödenmiş giderler	1.567	1.239
Personelden alacaklar	124	170
Verilen diğer depozito ve teminatlar	117	95
Diğer	382	335
<b>Toplam</b>	<b>4.347</b>	<b>3.818</b>

**EKO FAKTORİNG A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**10. MADDİ DURAN VARLIKLAR**

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
<b>Maliyet:</b>				
Binalar	14.032	-	-	14.032
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	2.078	2.419	(662)	3.835
Makine ve cihazlar	3.368	1.958	-	5.326
Demirbaşlar	1.348	-	-	1.348
Özel maliyetler	1.335	45	-	1.380
	<b>22.161</b>	<b>4.422</b>	<b>(622)</b>	<b>25.921</b>
<b>Birikmiş amortisman (-):</b>				
Binalar	(572)	(283)	-	(855)
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(1.061)	(1.202)	226	(2.037)
Makine ve cihazlar	(3.221)	(398)	-	(3.619)
Demirbaşlar	(1.116)	(73)	-	(1.189)
Özel maliyetler	(947)	(174)	-	(1.121)
	<b>(6.917)</b>	<b>(2.130)</b>	<b>226</b>	<b>(8.821)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>15.244</b>			<b>17.100</b>
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
<b>Maliyet:</b>				
Binalar	13.960	72	-	14.032
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	2.078	-	-	2.078
Makine ve cihazlar	4.093	211	(936)	3.368
Demirbaşlar	1.327	21	-	1.348
Özel maliyetler	1.335	-	-	1.335
	<b>22.793</b>	<b>304</b>	<b>(936)</b>	<b>22.161</b>
<b>Birikmiş amortisman (-):</b>				
Binalar	(304)	(268)	-	(572)
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(371)	(690)	-	(1.061)
Makine ve cihazlar	(3.866)	(291)	936	(3.221)
Demirbaşlar	(1.028)	(88)	-	(1.116)
Özel maliyetler	(706)	(241)	-	(947)
	<b>(6.275)</b>	<b>(1.578)</b>	<b>936</b>	<b>(6.917)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>16.518</b>			<b>15.244</b>

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 7.290 TL (31 Aralık 2020: 7.060 TL)'dir.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin maddi olmayan duran varlık ve ilgili itfa paylarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	1.218	162	-	1.380
	<b>1.218</b>	<b>162</b>	<b>-</b>	<b>1.380</b>
<b>Birikmiş itfa payı:</b>				
Haklar	(637)	(81)	-	(718)
	<b>(637)</b>	<b>(81)</b>	<b>-</b>	<b>(718)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>581</b>			<b>662</b>
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	1.416	109	(307)	1.218
	<b>1.416</b>	<b>109</b>	<b>(307)</b>	<b>1.218</b>
<b>Birikmiş itfa payı:</b>				
Haklar	(874)	(70)	307	(637)
	<b>(874)</b>	<b>(70)</b>	<b>307</b>	<b>(637)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>542</b>			<b>581</b>

#### 12. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	3.254	2.843
Peşin ödenen vergiler (-)	(1.891)	(1.358)
<b>Cari dönem vergi borcu/(varlığı), net</b>	<b>(1.363)</b>	<b>1.485</b>
Cari yıl vergi gideri (-)	(3.254)	(2.843)
Ertelemiş vergi geliri	1.189	273
<b>Toplam vergi gideri (-)</b>	<b>(2.065)</b>	<b>(2.570)</b>



## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021	31 Aralık 2020
<b>Vergi öncesi dönem karı</b>	<b>10.930</b>	<b>9.574</b>
%25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(2.733)	(2.106)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	(209)	(66)
Diğer indirim ve istisnalar, net	877	(398)
<b>Cari yıl dönem vergi gideri (-)</b>	<b>(2.065)</b>	<b>(2.570)</b>

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

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 2021 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 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. 2021 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 2021 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2020: %22).

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 2021 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 2021 ve 2020 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 2021		31 Aralık 2020	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri
Factoring alacakları				
değer düşüklüğü karşılığı (*)	12.807	2.711	16.500	3.300
Kazanılmamış factoring gelirleri (**)	20.893	5.223	15.451	3.399
Çalışan hakları yükümlülüğü	2.474	495	2.114	423
Diğer	1.363	283	1.185	238
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>	<b>37.537</b>	<b>8.712</b>	<b>35.250</b>	<b>7.360</b>
Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark (-)	(1.402)	(280)	(824)	(165)
Krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler iskonto farkları (-)	(218)	(50)	(178)	(36)
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)</b>	<b>(1.620)</b>	<b>(330)</b>	<b>(1.002)</b>	<b>(201)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları, net</b>		<b>8.832</b>		<b>7.159</b>

(\*) 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23, 2023 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır. Bazı kalemler gerçekleşecekleri tarihe bağlı olarak birden fazla vergi oranı ile hesaplanmıştır.

(\*\*) Kazanılmamış factoring gelirlerini oluşturan komisyon, faiz ve masraf hesaplamalarında söz konusu kalemler kurumlar vergisine 2021 yılında dahil edildiği için ertelenmiş vergi hesaplamasında %25 oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	7.159	6.835
Cari yıl ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.189	273
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	34	51
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>8.832</b>	<b>7.159</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	1.934	1.647
Kullanılmamış izin karşılığı	540	467
<b>Toplam</b>	<b>2.474</b>	<b>2.114</b>

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait kullanılmamış izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	467	487
Dönem içinde ayrılan/(kullanılan) karşılık. net	73	(20)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>540</b>	<b>467</b>

#### 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:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Net iskonto oranı	%3,32	%3,85
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%95,48	%92,59

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 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 (tam TL) (1 Ocak 2021: 7.638,96 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>1.647</b>	<b>1.400</b>
Hizmet maliyeti	226	173
Faiz maliyeti	303	215
Cari dönem içerisinde ödenen kıdem tazminatı (-)	(414)	(394)
Aktüeryal kayıp	172	253
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>1.934</b>	<b>1.647</b>

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dava karşılıkları (*)	23	23
Gider tahakkukları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23</b>	<b>23</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devam eden personel davalarından oluşmaktadır.

#### 14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.556	1.211
- Ödenecek BSMV	656	507
- Ödenecek gelir vergisi	600	474
- Sosyal sigorta primleri	279	198
- Diğer vergiler	21	32
Ertelenmiş gelirler	216	296
Diğer borçlar	289	110
<b>Toplam</b>	<b>2.061</b>	<b>1.617</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Kiralama işlemlerinden borçların ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 yıla kadar	1.218	271
1- 4 yıl arası	2.709	759
Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)	(620)	-
<b>Net kiralama borçları</b>	<b>3.307</b>	<b>1.030</b>

#### 16. ÖZKAYNAKLAR

Şirket, 17 Eylül 2020 tarihli Genel Kurul Kararı ile 55.000 TL olan ödenmiş sermayesini geçmiş yıllar karlarını kullanarak 75.000 TL olacak şekilde, 20.000 TL tutarında arttırmıştır. Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 75.000 TL (31 Aralık 2020: 75.000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 75.000.000 adet (31 Aralık 2020: 75.000.000 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, 2021 yılında, 660 TL'lik temettü dağıtımını yapmıştır. (31 Aralık 2020: Yapmamıştır).

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit Franco	11.314	15	11.314	15
Jak Kondu	7.595	10	7.595	10
Eko Faktoring A.Ş.	7.492	9	7.492	9
Yako Valansi	7.059	9	7.059	9
Albert Valansi	6.920	9	6.920	9
Enver Gocay	6.751	9	6.751	9
Hayim Viko Valansi	4.219	6	4.219	6
Vedat Valansi	3.713	5	3.713	5
Tanya Yanni	3.713	5	3.713	5
Yusuf Besalel	3.375	5	3.375	5
Nedim Kondu	3.375	5	3.375	5
İzzet Kondu	3.375	5	3.375	5
Süzet Levi	3.067	4	3.067	4
Selin Sason	2.018	3	2.018	3
Cem Sason	1.014	1	1.014	1
<b>Toplam ödenmiş sermaye</b>	<b>75.000</b>	<b>100</b>	<b>75.000</b>	<b>100</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 16. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer sermaye yedekleri	(6.317)	(6.317)
	<b>(6.317)</b>	<b>(6.317)</b>

#### 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 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem net karı	8.865	7.004
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	75.000.000	75.000.000
<b>Pay başına düşen kazanç (Bin TL)</b>	<b>0.1182</b>	<b>0.0934</b>

#### 18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Factoring alacaklarından faiz gelirleri	91.832	57.541
Factoring alacaklarından komisyon gelirleri	10.141	6.537
<b>Toplam</b>	<b>101.973</b>	<b>64.078</b>

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	125	98
	<b>125</b>	<b>98</b>

(\*) Tutarlara KDV dahil değildir.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 20. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ

Dİğer faaliyet gelirleri	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalardan alınan faiz gelirleri	1.108	533
Şüpheli alacak tahsilat geliri (Dipnot 5)	1.045	215
Kambiyo işlemleri karı	833	285
Dİğer gelirler	918	720

**Toplam** **3.904** **1.753**

Dİğer faaliyet giderleri	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kambiyo işlemleri zararı	813	527

**Toplam** **813** **527**

#### 21. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel giderleri	22.229	18.478
Amortisman ve itfa payı gideri (Dipnot 10, 11)	1.984	1.648
Araç giderleri	1.313	1.127
Dava ve mahkeme giderleri	1.308	481
Müşavirlik ve istihbarat giderleri	721	700
Bilgi işlem giderleri	916	864
Banka masrafları	519	386
Ofis giderleri	408	331
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	264	215
Harçlar ve gider yazılan diğ er vergiler	167	104
İletişim giderleri	91	59
Bakım onarım giderleri	29	14
Seyahat ve ulaşım giderleri	27	19
Kira giderleri	21	45
Dİğer giderler	704	429

**Toplam** **30.701** **24.900**

#### 22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket'in şirket ortaklarına 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri yan menfaatlerin toplam tutarı 14.930 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.691 TL'dir).

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 23. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### a. Verilen teminatlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	78.693	76.681
<b>Toplam</b>	<b>78.693</b>	<b>76.681</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 2.157 TL (31 Aralık 2020: 1.979 TL) 'lik kısmı mahkemelere verilen nakdi teminatlardan oluşurken 76.536 TL (31 Aralık 2020: 74.702 TL) 'lik kısmı gayrinakdi teminatlardan oluşmaktadır.

##### b. Emanet kıymetler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan çekler	461.215	396.664
Alınan gayrimenkul ipotekleri	36.505	36.505
<b>Toplam</b>	<b>497.720</b>	<b>433.169</b>

Şirket, devam eden davaları için 20 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 23 TL).

##### c. Alınan teminatlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	2.741.380	1.658.131
Kefaletler (*)	2.242.114	2.242.220
<b>Toplam</b>	<b>4.983.494</b>	<b>3.900.351</b>

(\*) Şirket'in 31 Aralık 2021 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 ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in maksimum kredi riski, Şirket'in finansal araçlarının kayıtlı değerine eşittir.



## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	486.224	100	353.616	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>486.224</b>		<b>353.616</b>	100

  

31 Aralık 2020	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	418.155	100	293.614	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>418.155</b>		<b>293.614</b>	

#### 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 2021	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit ve nakit benzerleri	13.650	-	-	2.391	16.041
Factoring alacakları. net (*)	200.156	232.482	1.201	5.523	439.362
Maddi duran varlıklar. net	-	-	-	17.100	17.100
Maddi olmayan duran varlıklar. net	-	-	-	662	662
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	8.382	8.382
Diğer aktifler	-	-	-	4.347	4.347
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	330	330
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>213.806</b>	<b>232.482</b>	<b>1.201</b>	<b>38.735</b>	<b>486.224</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Alınan krediler	236.100	49.537	-	-	285.637
Factoring borçları	-	-	-	1.247	1.247
Kiralama borçları	-	-	-	3.307	3.307
İhraç edilen menkul kıymetler	57.507	-	-	-	57.507
Diğer yükümlülükler	-	-	-	2.061	2.061
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.494	2.494
Cari vergi borcu	-	-	-	1.363	1.363
<b>Toplam yükümlülükler (-)</b>	<b>293.607</b>	<b>49.537</b>	<b>-</b>	<b>10.472</b>	<b>353.616</b>
	<b>(79.801)</b>	<b>182.945</b>	<b>1.201</b>	<b>28.263</b>	<b>132.608</b>

(\*) Takipteki alacaklar faizsiz olarak gösterilmiştir.

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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)

##### Faiz oranı riski (Devamı)

31 Aralık 2020	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit ve nakit benzerleri	12.478	-	-	2.071	14.549
Factoring alacakları. net (*)	164.084	205.118	4.503	2.769	376.474
Maddi duran varlıklar. net	-	-	-	15.244	15.244
Maddi olmayan duran varlıklar. net	-	-	-	581	581
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	7.159	7.159
Diğer aktifler	-	-	-	3.818	3.818
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	330	330
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>176.562</b>	<b>205.118</b>	<b>4.503</b>	<b>31.972</b>	<b>418.155</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Alınan krediler	134.158	101.005	-	-	235.163
Factoring borçları	-	-	-	716	716
Kiralama borçları	-	-	-	1.030	1.030
İhraç edilen menkul kıymetler	51.466	-	-	-	51.466
Diğer yükümlülükler	-	-	-	1.617	1.617
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.137	2.137
Cari vergi borcu	-	-	-	1.485	1.485
<b>Toplam yükümlülükler (-)</b>	<b>185.624</b>	<b>101.005</b>	<b>-</b>	<b>6.985</b>	<b>293.614</b>
	<b>(9.062)</b>	<b>104.113</b>	<b>4.503</b>	<b>24.987</b>	<b>124.541</b>

(\*) Takipteki alacaklar faizsiz olarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2021 ve 2020 itibarıyla TL cinsinden yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar	3	1	4
Yükümlülükler	1	1	2
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Net bilanço dışı işlemler pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net kapalı/(açık) pozisyon</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>31 Aralık 2020</b>			
Varlıklar	92	13	105
Yükümlülükler	6	13	19
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>86</b>
<b>Net bilanço dışı işlemler pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net kapalı/(açık) pozisyon</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>86</b>

## EKO FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021	Kar / (Zarar) 31 Aralık 2020
ABD Doları	-	9
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 değişmelere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Şirket’in türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. Finansal yükümlülüklerin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

31 Aralık 2021	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	57.507	60.399	-	-	-	60.399
Alınan krediler	285.637	240.177	54.070	-	-	294.247
Factoring borçları	1.247	-	-	-	1.247	1.247
Finansal kiralama borçları	3.307	148	593	989	1.945	3.676
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>347.698</b>	<b>300.724</b>	<b>54.663</b>	<b>989</b>	<b>3.192</b>	<b>359.569</b>
31 Aralık 2020	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	51.466	53.832	-	-	-	53.832
Alınan krediler	235.163	196.262	25.592	-	-	221.854
Factoring borçları	716	-	-	-	716	716
Finansal kiralama borçları	1.030	-	-	-	1.030	1.030
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>288.375</b>	<b>250.094</b>	<b>25.592</b>	<b>-</b>	<b>1.746</b>	<b>277.432</b>

## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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.

Factoring 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 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2020: Geçmemektedir).

#### **25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

8 Ocak 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden 45 gün vadeli 10.000 TL tutarındaki TRFEKOF12226 ISIN kodlu finansman bonusu 28 Ocak 2022 tarihinde ve yine aynı tarihli karara istinaden 142 gün vadeli 17.358 TL tutarındaki TRFEKOF12218 ISIN kodlu finansman bonusu 27 Ocak 2022 tarihinde itfa olmuştur.

14 Temmuz 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden 43 gün vadeli 14.200 TL tutarındaki finansman bonusu 11 Şubat 2022 tarihinde itfa olmuştur.

14 Temmuz 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden 67 gün vadeli 15.700 TL tutarındaki finansman bonusunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 14 Ocak 2022 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFEKOF32224, itfa tarihi 22 Mart 2022, basit faiz oranı %28,82 olarak belirlenmiştir.

## **EKO FAKTORİNG A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

---

#### **25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)**

14 Temmuz 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden 90 gün vadeli 26.800 TL tutarındaki finansman bonosunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 11 Şubat 2022 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFEKOF52214, itfa tarihi 12 Mayıs 2022, basit faiz oranı %24,50 olarak belirlenmiştir.

.....