

EKO FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Eko Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Eko Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem özet finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, tüm önemli yönleriyle, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Ağustos 2025

İÇİNDEKİLER

SAYFA

ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	5
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU	6
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....	7-24

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30/06/2025			31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	52.889	71	52.960	47.123	57	47.180
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	2.335.962	-	2.335.962	2.102.242	-	2.102.242
5.1. Faktoring Alacakları		2.326.067	-	2.326.067	2.085.083	-	2.085.083
5.1.1. İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.002.641	-	2.002.641	1.906.852	-	1.906.852
5.1.2. Diğer Faktoring Alacakları		323.426	-	323.426	178.231	-	178.231
5.2. Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1. Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2. Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3. Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3. Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5. Takipteki Alacaklar	5	53.614	-	53.614	47.849	-	47.849
5.6. Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(43.719)	-	(43.719)	(30.690)	-	(30.690)
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)	9	38.894	-	38.894	146.626	-	146.626
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	10	1.775	-	1.775	2.004	-	2.004
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	16	7.843	-	7.843	4.239	-	4.239
XII. DİĞER AKTİFLER	8	28.582	110	28.692	16.444	98	16.542
ARA TOPLAM		2.465.946	182	2.466.128	2.341.561	155	2.341.716
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	5	97.210	-	97.210	16	-	16
13.1. Satış Amaçlı		97.210	-	97.210	16	-	16
13.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		2.563.156	181	2.563.337	2.318.694	155	2.318.849

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Cari Dönem		
		30/06/2025			31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	6	1.657.472	-	1.657.472	1.411.174	-	1.411.174
II. FAKTORİNG BORÇLARI	4	7.796	2	7.798	4.860	1	4.861
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR							
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		11.167	-	11.167	58.361	-	58.361
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	7	465.576	-	465.576	478.213	-	478.213
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
V. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR		7.309	-	7.309	5.509	-	5.509
7.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2. Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		7.309	-	7.309	5.509	-	5.509
7.3. Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU		138	-	138	3.593	-	3.593
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	67.078	102	67.180	15.090	84	15.174
ARA TOPLAM		2.216.537	103	2.216.140	1.999.683	85	1.999.768
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK							
XII. BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		346.697	-	346.697	341.964	-	341.964
13.1. Ödenmiş Sermaye	11	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
13.2. Sermaye Yedekleri		(8.245)	-	(8.245)	(6.317)	-	(6.317)
13.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri		(8.245)	-	(8.245)	(6.317)	-	(6.317)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş							
13.3. Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		77.850	-	77.850	77.168	-	77.168
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer							
13.4. Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5. Kâr Yedekleri		21.262	-	21.262	21.262	-	21.262
13.5.1. Yasal Yedekler		21.262	-	21.262	21.262	-	21.262
13.5.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3. Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6. Kâr veya Zarar		105.830	-	105.830	99.851	-	99.851
13.6.1. Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		99.852	-	99.852	42.202	-	42.202
13.6.2. Dönem Net Kâr veya Zararı		5.978	-	5.978	57.649	-	57.649
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.563.233	104	2.563.337	2.318.764	85	2.318.849

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA****ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Cari Dönem		
		30/06/2025			31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		70.385	3.261	73.646	111.924	2.629	114.553
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		585.546	2.091	587.637	498.418	1.853	500.271
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ							
IV. ALINAN TEMİNATLAR	18	34.203.485	397	34.203.882	25.492.172	352	25.492.524
V. VERİLEN TEMİNATLAR	18	252.300	-	252.300	258.589	-	258.589
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1. Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1. Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2. Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.1. Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2. Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3. Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4. Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER	18	2.571.503	3.179	2.574.682	2.350.754	2.818	2.353.572
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		37.683.219	8.928	37.692.147	28.711.857	7.652	28.719.509

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2024
	Dipnot				
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	13	671.582	339.622	407.795	242.511
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		671.582	339.622	407.795	242.511
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		627.712	318.219	381.379	228.042
1.1.1 İskontolu		563.783	285.943	342.230	203.397
1.1.2 Diğer		63.929	32.276	39.149	24.645
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		43.870	21.403	26.416	14.469
1.2.1 İskontolu		40.279	19.738	24.983	13.505
1.2.2 Diğer		3.591	1.665	1.433	964
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		527.444	269.375	273.942	165.262
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		391.371	197.299	194.037	114.706
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		11.057	4.051	3.594	3.408
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		112.442	60.435	69.165	43.523
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		12.574	7.590	7.146	3.625
III. BRÜT K/Z (I-II)		144.138	70.247	133.853	77.249
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	15	140.729	69.060	85.157	45.217
4.1 Personel Giderleri		93.135	45.357	59.109	31.356
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		645	645	507	507
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		38.289	18.155	20.536	10.427
4.5 Diğer		8.660	4.903	5.005	2.927
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		3.409	1.187	48.696	32.032
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	14	15.354	7.991	10.728	3.178
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		6.872	4.416	3.475	2.311
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.927	2.607	5.038	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		183	106	111	54
6.7 Diğer		2.371	862	2.104	813
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		(13.601)	(8.985)	(7.637)	(4.302)
7.1 Özel Karşılıklar		(13.601)	(8.985)	(7.637)	(4.302)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(180)	(107)	(117)	(65)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(173)	(105)	(104)	(52)
8.6 Diğer		(7)	(2)	(13)	(13)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		4.982	86	51.670	30.843
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		4.982	86	51.670	30.843
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	16	996	2.510	(14.607)	(8.961)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.608)	(228)	(14.294)	(8.853)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(440)	(211)	(749)	(484)
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.044	2.949	436	376
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		5.978	2.596	37.063	21.882
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	---	---	---	---	---
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	---	---	---	---	---
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı	---	---	---	---	---
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		5.978	2.596	37.063	21.882
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	12	0.0399	0.00173	0.2471	0.1459

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	5.978	2.596	37.063	21.882
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.244)	-	2.597	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.246)	-	2.597	-
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	(1.778)	-	3.376	-
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	532	-	(779)	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.732	2.596	39.660	21.882

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I.	Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2025) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2025)	150.000	-	-	(6.317)	77.850	(682)	-	-	-	-	21.262	42.202	57.649	341.964
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	150.000	-	-	(6.317)	77.850	(682)	-	-	-	-	21.262	42.202	57.649	341.964
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.246)	-	-	-	-	-	-	5.978	4.732
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.650	(57.650)	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.650	(57.650)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-								

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2024) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	150.000	-	-	(7.295)	-	-	75.243	-	-	-	18.535	1.684	43.245	281.412
II. Dönem Baş Bakiyesi (1 Ocak 2024)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	150.000	-	-	(7.295)	-	-	75.243	-	-	-	18.535	1.684	43.245	281.412
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	2.597	-	-	-	-	-	37.063	39.660
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.727	40.518	(43.245)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.727	40.518	(43.245)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2024)	150.000	-	-	(7.295)	-	-	77.840	-	-	-	21.262	42.202	37.063	321.072

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

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(29.855)	196.947
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri	597.152	460.622
1.1.2 Ödenen faizler	(481.702)	(205.384)
1.1.3 Kiralama giderleri	-	-
1.1.4 Alınan temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan ücret ve komisyonlar	43.870	27.652
1.1.6 Elde edilen diğer kazançlar	2.554	10.728
1.1.7 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	639	-
1.1.8 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(92.511)	(57.280)
1.1.9 Ödenen vergiler	(6.063)	(6.840)
1.1.10 Diğer	(93.794)	(32.551)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	92.355	(131.238)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış	(173.911)	(616.525)
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış	-	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(12.150)	17.679
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)	2.937	31.031
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)	-	74.127
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	224.187	353.647
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)	51.292	8.803
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	62.500	65.709
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(1.714)	-
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	(1.422)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1.714)	(1.422)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	292.364	233.350
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(305.000)	(275.000)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6 Diğer	(42.370)	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(55.006)	(41.650)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış	5.780	22.637
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	47.180	12.474
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	52.960	35.111

İlişikteki dipnotlar, bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 80 kişidir (31 Aralık 2024: 94). Şirket bütün faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütmektedir.

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

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

Özet finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2025 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 11 Ağustos 2025 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu özet finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

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

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2025 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

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

Cari dönem vergi varlığı ve cari dönem vergi borcu netlenerek gösterilmiştir.

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2025 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2024 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

a. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Fon'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

b. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

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

- **TFRS 9 ve TFRS 7'deki finansal araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler:
 - elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
 - bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
 - nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni dipnot açıklamaları eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
 - gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin dipnot açıklamalarında güncellemeler yapılmasıdır.
- **UFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik;** 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yıllık iyileştirmeler, bir Muhasebe Standardındaki ifadeleri açıklığa kavuşturan veya Muhasebe Standartlarındaki hükümler arasındaki nispeten küçük beklenmeyen sonuçları, gözden kaçırılan noktaları veya tutarsızlıkları düzelteren değişikliklerle sınırlıdır. 2024 değişiklikleri aşağıdaki standartlara ilişkin yapılmıştır:
 - UFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması;
 - UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Standardın ilişkisindeki UFRS 7'nin uygulanmasına yönelik Rehber;
 - UFRS 9 Finansal Araçlar;
 - UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve
 - UMS 7 Nakit Akış Tablosu.
- **UFRS 9 ve UFRS 7'deki doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmelere ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (lokal onaylara tabi olarak erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler, UFRS 9'un 'işletmenin kendi kullanımı' ve korunma muhasebesi hükümlerini değiştirir ve UFRS 7'de hedeflenen açıklama hükümlerini getirir. Bu değişiklikler yalnızca, elektrik üretiminin kaynağının kontrol edilemeyen doğal koşullarına (hava durumu gibi) bağlı olması nedeniyle, bir işletmeyi temel elektrik miktarındaki değişkenliğe maruz bırakan sözleşmelere uygulanır. Bu sözleşmeler, "doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmeler" olarak tanımlanır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

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

1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Fon'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.4 Sınıflandırmalar

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

3. NAKİT NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kasa	268	54
Bankalar:	52.692	47.126
-Vadeli Mevduat	37.279	27.949
-Vadesiz Mevduat	15.413	19.177
Toplam	52.960	47.180

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların toplam tutarı 52.960 TL'dir (31 Aralık 2024: 47.180 TL).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi işlemler	2.527.871	2.294.071
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları karşılığı (*)	53.614	47.849
Brüt Faktoring Alacakları	2.581.485	2.341.920
Değer düşüklüğü karşılığı (-) (*)	(43.719)	(30.690)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(201.804)	(208.988)
Faktoring Alacakları, Net	2.335.962	2.102.242

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

30 Haziran 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış (*)	2.310.386	2.077.089
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	15.681	7.994
Değer düşüklüğüne uğramış	53.614	47.849
Brüt Faktoring Alacakları	2.379.681	2.132.932
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(43.719)	(30.690)
Faktoring Alacakları, Net	2.335.962	2.102.242

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 26.562 TL (31 Aralık 2024: 9.667 TL)'lik kısmı yeniden yapılandırılmış olan alacaklardan oluşmaktadır."

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
3 aya kadar	1.454.087	1.208.148
1 yıl ve üzeri	871.980	876.935
Net Faktoring Alacakları	2.326.067	2.085.083

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
90 – 180 Gün Arası	2.036	6.742
180 – 360 Gün Arası	10.440	19.240
360 Gün Üzeri	41.138	21.867
Toplam	53.614	47.849

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

	2025	2024
Dönem başı - 1 Ocak	30.690	7.685
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	13.601	23.914
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar (Dipnot 21)	(639)	(1.193)
Aktiften silinen	-	-
Kur farkı	67	284
Dönem sonu – 30 Haziran	43.719	30.690

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 2.574.702 TL'dir (31 Aralık 2024 2.353.572 TL) (Dipnot 8). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Faktoring borçları	7.798	4.860

5. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLER

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	97.210	16
Toplam	97.210	16

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2025
Maliyet:					
Binalar(*)	-	-	-	102.800	102.800
Menkuller(**)	16	-	-	-	16
	16	-	-	102.800	102.816
Birikmiş amortisman:					
Binalar	-	-	-	(5.606)	(5.606)
Menkuller	-	-	-	-	-
	-	-	-	(5.606)	(5.606)
Net defter değeri	16				97.210

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

(**) Şirketin aktifinde kayıtlı olan toplam 97.194 TL net defter değerli gayrimenkulün (aynı zamanda Şirket'in Genel Müdürlük hizmet binası olarak kullanılan) şirket hissedarlarına toplam 105.400.TL tutarında satışı işlemi 4 Ağustos 2025 tarihinde tamamlanmıştır.

6. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla alınan krediler, döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

	Efektif faiz oranı %	30 Haziran 2025 Orijinal Döviz Tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	31 Aralık 2024 Orijinal Döviz Tutarı	TL
Yurtiçi bankalar						
Sabit faizli krediler:						
TL	47,7-59	1.652.472	1.652.472	41,00-68,00	1.381.174	1.381.174
Toplam yurtiçi banka kredileri		1.652.472	1.652.472		1.381.174	1.381.174
Yurtdışı bankalar (*)						
Sabit faizli krediler:						
TL			5.000	-	-	30.000
Toplam yurtdışı banka kredileri			5.000	-	-	30.000
Toplam Krediler			1.657.472			1.411.174

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler, teminat olarak bulunmaktadır.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

7. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Bonolar	465.576	478.213
Toplam	465.576	478.213

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

ISIN KODU	İhraç tarihi	Faiz oranı (%)	Tutar (TL)	İtfa tarihi	Kupon türü
TRFEKOF72519	29/07/2024	55.11	75.000.000	28/07/2025	Finansman bonosu
TRFEKOF92517	25/09/2024	50.65	70.000.000	24/09/2025	Finansman bonosu
TRFEKOF22613	13/02/2025	51.98	125.000.000	12/02/2026	Finansman bonosu
TRFEKOF92525	25/03/2025	51.15	30.000.000	23/09/2025	Finansman bonosu
TRFEKOF2517	27/03/2025	50.08	150.000.000	02/10/2025	Finansman bonosu

8. DİĞER AKTİFLER VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

<i>Diğer Aktifler</i>	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Mahkemelere verilen teminatlar	4.556	4.055
Peşin ödenmiş giderler	14.869	8.779
Verilen diğer depozito ve teminatlar	397	381
Personelden alacaklar	2.444	1.113
Diğer	6.426	2.214
Toplam	28.692	16.542

<i>Diğer Yükümlülükler</i>	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	12.134	11.983
Ödenecek BSMV	5.399	6.640
Sosyal sigorta primleri	2.760	2.134
Ödenecek gelir vergisi	3.822	3.103
Diğer vergiler	153	106
Ertelenmiş gelirler	1.900	1.677
Alınan avanslar (*)	47.413	-
Diğer ticari borçlar	5.733	1.514
Toplam	67.180	15.174

(*) Gayrimenkul satışı için alıcılardan alınan avans bedelidir (Dipnot 5).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2025	Değer Artışı	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2025
Maliyet:						
Binalar (*)	102.800	-	-	-	(102.800)	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	50.604	-	2.606	(9.108)	-	44.102
Makine ve cihazlar	10.380	-	1.385	-	-	11.765
Demirbaşlar	2.874	-	54	-	-	2.928
Özel maliyetler	1.981	-	248	-	-	2.229
	168.639		4.293	(9.108)	(102.800)	61.024
Birikmiş amortisman:						
Binalar	(4.467)	-	(1.139)	-	5.606	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(7.913)	-	(3.574)	1.678	-	(9.809)
Makine ve cihazlar	(5.868)	-	(677)	-	-	(6.545)
Demirbaşlar	(2.262)	-	(1.929)	-	-	(4.191)
Özel maliyetler	(1.504)	-	(82)	-	-	(1.586)
	(22.013)		(7.401)	1.678	5.606	(22.130)
Net defter değeri	146.626		(3.108)	(7.430)	(97.194)	38.894

10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin maddi olmayan duran varlık ve ilgili itfa paylarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2025
Maliyet:				
Haklar	3.703	27	-	3.730
Birikmiş itfa payı:				
Haklar	3.703	27	-	3.730
Lisanslar	(1.699)	(256)	-	(1.955)
Net defter değeri	2.004			1.775

11. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 150,000,000 TL (31 Aralık 2024: 150,000,000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 150,000,000 adet (31 Aralık 2024: 150,000,000 adet) hisseye bölünmüştür.

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

Şirket, 2025 yılı içerisinde kar payı dağıtımını yapmamış olup, Şirket'in bu rapor imza tarihi itibarıyla almış olduğu kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır (2024: Bulunmamaktadır).

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

11. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit Franco (*)	22.625	15%	22.625	15%
Jak Kondu	15.191	10%	15.191	10%
Eko Faktoring A.Ş.	14.985	10%	14.985	10%
Yako Valansi	14.117	9%	14.117	9%
Albert Valansi	13.841	9%	13.841	9%
Enver Gocay	13.501	9%	13.501	9%
Hayim Viko Valansi	4.220	3%	4.220	3%
Karel Franco Valansi	4.220	3%	4.220	3%
Tanya Yanni	7.425	5%	7.425	5%
Yusuf Besalel	6.751	5%	6.751	5%
Nedim Kondu	6.751	5%	6.751	5%
İzzet Kondu	6.751	5%	6.751	5%
Dalya Valansi	7.425	5%	7.425	5%
Süzet Valansi Levi	6.134	4%	6.134	4%
Selin (Franco) Sason	4.036	3%	4.036	3%
Cem Sason	2.027	1%	2.027	1%
Toplam ödenmiş sermaye	150.000	100%	150.000	100%

* Şirket hissedarlarından Giuseppe David Franco 23.03.2025 tarihinde vefat etmiştir. Vefatı sonrasında veraset işlemleri ve hisse devir süreci 16.07.2025 tarihinde tamamlanmıştır. Buna göre Giuseppe David Franco üzerindeki %15'lik Şirket hissesinin %9'u eşi Lusi Franco'ya, %3'ü kızı Selin Sason'a ve kalan %3'ü de kızı Talia Franco Smollan'a devir olmuştur.

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Diğer sermaye yedekleri	(6.317)	(6.317)
	(6.317)	(6.317)

12. PAY BAŞINA KAZANÇ

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Cari dönem net karı	5.978	37.963
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalaması	150.000	150.000
Pay başına düşen kazanç	0.0398	0.2531

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

13. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Faktoring alacaklarından faiz gelirleri	624.604	381.379
Faktoring alacaklarından komisyon gelirleri	43.870	26.416
Toplam	668.474	407.795

14. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ

Diğer Faaliyet Gelirleri	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
Kambiyo işlemleri karı	183	111
Şüpheli alacak tahsilat geliri	639	1.193
Bankalardan alınan faiz gelirleri	12.799	8.514
Diğer gelirler	1.733	910
Toplam	15.354	10.728

Diğer Faaliyet Giderleri	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
Kambiyo işlemleri zararı	(173)	(104)
Diğer	(7)	(13)
Toplam	(180)	(117)

15. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
Personel giderleri	93.135	59.109
Bilgi işlem giderleri	12.340	3.332
Amortisman ve itfa payı gideri	7.137	4.316
Dava ve mahkeme giderleri	3.653	3.773
Ofis giderleri	6.255	4.009
Araç giderleri	5.824	2.813
Diğer giderler	1.830	2.024
Müşavirlik ve istihbarat giderleri	4.810	2.397
Banka masrafları	1.338	989
Harçlar ve gider yazılan diğer vergiler	1.622	755
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	645	507
Bakım onarım giderleri	241	149
İletişim giderleri	455	429
Seyahat ve ulaşım giderleri	189	240
Kira giderleri	1.255	315
Toplam	140.729	85.157

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

16. GELİR VERGİLERİ

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı 30 Haziran 2025 itibarıyla %25’tir (31 Aralık 2024: %25). Finans kuruluşları için bu oran 30 Haziran 2025 itibarıyla %30’dur (31 Aralık 2024: %30).

Ertelenmiş vergi geliri(gideri)	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
1 Ocak itibarıyla açılış	4,239	3,256
Ertelenmiş vergi geliri(gideri)	3.604	2,302
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi		(917)
Diğer		(402)
31 Aralık kapanış - Ertelenmiş vergi varlığı	7.843	4,239

17. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından gayrimenkul satışına ilişkin olarak ortaklardan ve diğer alıcılardan toplam 47.387 TL tutarında ön ödeme tahsil edilmiştir. Söz konusu tutar, ilgili satış sözleşmeleri kapsamında alınmış olup finansal tablolarda “Diğer Yükümlülükler” hesabında izlenmektedir. 4 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla, sözleşmeye konu gayrimenkul satışı gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 26.646’dır (30 Haziran 2024: 25.663 TL).

18. TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Verilen teminatlar

Verilen teminatlar	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Verilen Teminatlar	252.300	258.589
Toplam	252.300	258.589

b. Emanet kıymetler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Alınan çekler	2.568.102	2.242.114
Alınan gayrimenkul ipotekleri	6.600	111.458
Toplam	2.574.702	2.353.572

c. Alınan teminatlar

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kefaletler (*)	2.242.114	2.242.114
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	31.961.768	23.250.410
Toplam	34.203.882	25.492.524

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kredi riski

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2025	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	2.564.629	100	2.219.462	100
Avrupa ülkeleri		0		0
Toplam	2.564.629		2.219.462	
31 Aralık 2024	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	2.341.732	100	1.999.768	100
Avrupa ülkeleri		0		0
.	2.341.732		1.999,768	

Piyasa riski

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

Faiz oranı riski

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

Faiz Oranı Riski

30 Haziran 2025	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	37.547	-	-	15.413	52.960
Factoring alacakları, net (*)	1.450.979	871.980	-	9.895	2.332.854
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	140.592	140.592
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	1.775	1.775
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	5.269	5.269
Diğer aktifler	-	-	-	28.693	28.693
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	16	16
Toplam Varlıklar	1.488.526	871.980	-	201.653	2.562.159
Yükümlülükler					
Alınan krediler	1.657.472	-	-	-	1.657.472
Factoring borçları	-	-	-	7.798	7.798
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	13.900	13.900
İhraç edilen menkul kıymetler	465.577	-	-	-	465.577
Diğer borçlar	-	-	-	67.180	67.180
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	5.509	5.509
Cari vergi borcu	-	-	-	2.026	2.026
Toplam Yükümlülükler	2.123.049	-	-	96.413	2.219.462
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(634.523)	871.980	-	105.240	342.697

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2024	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	27.949	-	-	19.231	47.180
Factoring alacakları, net (*)	1.208.148	876.935	-	17.159	2.102.242
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	156.738	156.738
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	2.004	2.004
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2.323	2.323
Diğer aktifler	-	-	-	16.542	16.542
Satış amaçlı varlıklar	-	-	-	16	16
Toplam Varlıklar	1.236.097	876.935	-	214.013	2.327.045
Yükümlülükler					
Alınan krediler	1.411.174	-	-	-	1.411.174
Factoring borçları	-	-	-	4.861	4.861
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	58.360	58.360
İhraç edilen menkul kıymetler	478.213	-	-	-	478.213
Diğer borçlar	-	-	-	15.174	15.174
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	5.509	5.509
Cari vergi borcu	-	-	-	27.481	27.481
Toplam Yükümlülükler	1.889.387	-	-	111.385	2.000.772
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(653.290)	876.935	-	102.628	326.273

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ii) Kur riski

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerin TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2025	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	4	-	4
Diğer aktifler	67	-	67
Toplam Varlıklar	71	-	71
Yükümlülükler			
Diğer borçlar	104	-	104
Toplam yükümlülükler	104	-	104
Net bilanço pozisyonu	(33)	-	(33)

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2024	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	4	-	4
Diğer aktifler	53	-	53
Toplam Varlıklar	57	-	57
Yükümlülükler			
Diğer borçlar	85	-	85
Toplam yükümlülükler	85	-	85
Net bilanço pozisyonu	(28)	-	(28)

Kur riski duyarlılık analizi

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

Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Şirketin 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kur riski bulunmamaktadır.

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

iii) Likidite riski

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

Şirket'in türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. Finansal yükümlülüklerin 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Şirket'in ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

Likidite Riski	Defer değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
30 Haziran 2025						
İhraç edilen menkul kıymetler	465.577	333.464	132.113	-	-	465.577
Alınan krediler	1.657.472	1.396.919	260.553	-	-	1.657.472
Faktoring borçları	7.798	7.798	-	-	-	7.798
Kiralama işlemlerinden borçlar	11.167	2.202	3.472	5.493	-	11.167
Toplam yükümlülükler	2.142.014	1.738.181	392.666	-	11.167	2.142.014

EKO FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2024	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	478.213	305.000	173.213	-	-	478.213
Alınan krediler	1.411.174	1.378.174	33.000	-	-	1.411.174
Faktoring borçları	4.861	4.861	-	-	-	4.861
Finansal kiralama borçları	58.360	55.381	2.980-	-	-	58.360
Toplam yükümlülükler	1.952.608	1.688.035	206.213	-	58.360	1.952.608

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değeri ile ölçtüğü finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

Sermaye riski yönetimi

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2024: Geçmemektedir).

20. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket hissedarlarından Giuseppe David Franco 23.03.2025 tarihinde vefat etmiştir. Vefatı sonrasında veraset işlemleri ve hisse devir süreci 16.07.2025 tarihinde tamamlanmıştır. Buna göre Giuseppe David Franco üzerindeki %15'lik Şirket hissesinin %9'u eşi Lusi Franco'ya, %3'ü kızı Selin Sason'a ve kalan %3'ü de kızı Talia Franco Smollan'a devir olmuştur.

Şirketin satış amacıyla elde tutulan ve dururulan faaliyetlere ilişkin varlıklar hesabında kayıtlı olan toplam 97.194 TL net defter değerli gayrimenkulün (aynı zamanda Şirketin Genel Müdürlük hizmet binası olarak kullanılan) şirket hissedarlarına toplam 105.400.TL tutarında satışı işlemi 4 Ağustos 2025 tarihinde tamamlanmıştır.

Şirketimiz tarafından Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.aracılığı ile nitelikli yatırımcılara satışa sunulan 364 gün vadeli 4 kupon ödemeli 75.000. TL nominal değerli bononun 10.299. TL'lik 4.kupon ödemesi ve 75.000. TL'lik anapara ödemesi yapılarak bono itfa edilmiştir.

.....