

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Eko Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Eko Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve 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" 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 finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem 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 finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem 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 finansal bilgilerin, Eko Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Ağustos 2020

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU.	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-27
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-11
NOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI.....	12-13
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI	13-16
NOT 5 ALINAN KREDİLER.....	16
NOT 6 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	16
NOT 7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	17-19
NOT 8 ÖZKAYNAKLAR	19-20
NOT 9 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	20
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	21
NOT 11 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	22
NOT 12 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	22
NOT 13 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	24-27
NOT 14 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	27

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		14.427	11	14.438	3.156	10	3.166
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER 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)	4	278.178	-	278.178	314.389	-	314.389
5.1 Faktoring Alacakları	4	275.477	-	275.477	311.220	-	311.220
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		197.496	-	197.496	251.956	-	251.956
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		77.981	-	77.981	59.264	-	59.264
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	4	25.470	-	25.470	25.541	-	25.541
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	4	22.769	-	22.769	22.372	-	22.372
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	15.776	-	15.776	16.518	-	16.518
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		547	-	547	542	-	542
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	5.863	-	5.863	6.835	-	6.835
XII. DİĞER AKTİFLER		3.929	16	3.945	4.470	14	4.484
ARA TOPLAM		318.720	27	318.747	345.910	24	345.934
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		330	-	330	330	-	330
13.1 Satış Amaçlı		330	-	330	330	-	330
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		319.050	27	319.077	346.240	24	346.264

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	5	155.338	-	155.338	163.249	-	163.249
II. FAKTORİNG BORÇLARI	4	630	-	630	619	-	619
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		1.523	-	1.523	1.800	-	1.800
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	6	36.422	-	36.422	59.249	-	59.249
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL							
V. YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR		2.251	-	2.251	2.174	-	2.174
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.964	-	1.964	1.887	-	1.887
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		287	-	287	287	-	287
VIII. CARİ VERGİ BORCU	7	180	-	180	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		951	17	968	1.419	15	1.434
ARA TOPLAM		197.295	17	197.312	228.510	15	228.525
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		121.765	-	121.765	117.739	-	117.739
13.1 Ödenmiş Sermaye	8	55.000	-	55.000	55.000	-	55.000
13.2 Sermaye Yedekleri	8	(6.317)	-	(6.317)	(6.317)	-	(6.317)
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(6.317)	-	(6.317)	(6.317)	-	(6.317)
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(813)	-	(813)	(813)	-	(813)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri		15.937	-	15.937	15.087	-	15.087
13.5.1 Yasal Yedekler		14.356	-	14.356	13.506	-	13.506
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.581	-	1.581	1.581	-	1.581
13.6 Kâr veya Zarar		57.958	-	57.958	54.782	-	54.782
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		53.931	-	53.931	37.790	-	37.790
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		4.027	-	4.027	16.992	-	16.992
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		319.060	17	319.077	346.249	15	346.264

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ ÖZET NAZİM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZİM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		20.747	549	21.296	5.929	474	6.403
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		87.952	360	88.312	93.836	2.103	95.939
III.	ALINAN TEMİNATLAR	12	3.507.688	68	3.507.756	3.046.374	59	3.046.433
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	12	72.209	-	72.209	72.190	-	72.190
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		340.173	650	340.823	362.721	564	363.285
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI			4.028.769	1.627	4.030.396	3.581.050	3.200	3.584.250

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019
		30 Haziran 2020	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019	30 Haziran 2019
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		31.803	14.079	42.111	21.879
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		31.803	14.079	42.111	21.879
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		28.825	12.827	37.986	19.851
1.1.1 İskontolu		21.699	9.587	32.248	17.026
1.1.2 Diğer		7.126	3.240	5.738	2.825
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.978	1.252	4.125	2.028
1.2.1 İskontolu		2.761	1.206	3.358	1.788
1.2.2 Diğer		217	46	767	240
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		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		(14.227)	(6.090)	(20.402)	(11.344)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(8.971)	(3.856)	(14.777)	(8.203)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(151)	(151)	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(3.685)	(1.431)	(4.549)	(2.593)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.420)	(652)	(1.076)	(548)
III. BRÜT K/Z (I+II)		17.576	7.989	21.709	10.535
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	9	(12.388)	(5.983)	(9.482)	(4.822)
4.1 Personel Giderleri		(9.144)	(4.448)	(5.986)	(3.084)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(200)	(116)	(236)	(117)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(1.978)	(634)	(2.746)	(1.309)
4.5 Diğer		(1.066)	(785)	(514)	(312)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		5.188	2.006	12.227	5.713
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		872	422	1.254	627
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		239	135	628	371
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		155	97	164	93
6.7 Diğer		478	190	462	163
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		(497)	(497)	(1.069)	(534)
7.1 Özel Karşılıklar		(497)	(497)	(1.069)	(534)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(348)	(296)	(153)	(87)
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		(348)	(296)	(153)	(87)
8.6 Diğer		-	-	-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		5.215	1.635	12.259	5.719
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		5.215	1.635	12.259	5.719
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(1.188)	(282)	(2.708)	(1.262)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(216)	(216)	(4.185)	(1.841)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(972)	(66)	-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	1.477	579
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		4.027	1.353	9.551	4.457
XVI. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		4.027	1.353	9.551	4.457
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,073	0,024	0,174	0,081

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		4.027	9.551
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
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		-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kâr 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		4.027	9.551

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2018)	55.000	-	-	(6.317)	-	(429)	-	-	-	-	14.225	21.413	17.238	101.130
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)	-	(429)	-	-	-	-	14.225	21.413	17.238	101.130
IV. Toplam Kapsamlı Gelir														
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.551	9.551
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	862	16.376	(17.238)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	862	16.376	(17.238)	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2019)	55.000	-	-	(6.317)	-	(429)	-	-	-	-	15.087	37.789	9.551	110.681

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)	55.000	-	-	(6.317)	-	(813)	-	-	-	-	15.087	54.781	-	117.738
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	54.781	-	117.738
IV. Toplam Kapsamlı Gelir														
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.027	4.027
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850	(850)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850	(850)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2020)	55.000	-	-	(6.317)	-	(813)	-	-	-	-	15.937	53.931	4.027	121.765

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. 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.

(*) 27 Eylül 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilen geri alım anlaşması çerçevesinde, 27 Eylül 2016 tarihinde toplam 6.317 TL tutarında hisse geri alımı diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.550	15.351
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		26.423	44.278
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(14.802)	(20.902)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2.978	4.332
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		285	276
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	124	361
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(9.144)	(6.050)
1.1.8 Ödenen vergiler		(36)	(2.733)
1.1.9 Diğer		(4.278)	(4.211)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		29.122	(6.159)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		38.384	(61.949)
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		(823)	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		539	922
1.2.5 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		11	(1.033)
1.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		(277)	-
1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(7.336)	54.431
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(1.376)	1.470
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		30.672	9.192
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		(79)	(10.276)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	(11)
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	(276)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(79)	(10.563)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		73.700	36.152
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(92.870)	(42.448)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(151)	(153)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(19.321)	(6.449)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		11.272	(7.820)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		3.166	10.877
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		14.438	3.057

İlişikteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 62 kişidir (31 Aralık 2019: 60). 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 8'de belirtildiği şekli ile sermayedeki payları oranında gerçek kişi ortaklarda bulunmaktadır.

2019 yılının son döneminde Çin merkezli COVID-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü'ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını uluslararası olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. Dünya Sağlık Örgütü 12 Mart 2020 tarihinde COVID-19 salgını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020'de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmekte olduğu için Şirket yönetimi salgının Şirket'in faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini gidermeye yönelik önlemleri almaya devam etmektedir. Şirket Yönetimi, ilaveten salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir.

Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket'in finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmaması beklenmektedir.

Şirket, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamaya başlamıştır.

Özet finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2020 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 10 Ağustos 2020 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin, onaylanan bu özet finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlanmasında kabul edilen temel muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur. Bu politikalar aksi belirtilmediği sürece, sunulan tüm yıla tutarlı bir şekilde uygulanmaktadır.

2.2 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, özet finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve 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 hazırlanmıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Şirket'in ara dönem özet finansal tabloları yıl sonu finansal tablolarının içermesi gerekli olan açıklama ve dipnotların tamamını içermemektedir ve bu sebeple Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait finansal tabloları ile beraber okunmalıdır. Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolarında, 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait yıl sonu finansal tablolarında uygulanan muhasebe politikaları değiştirilmeden uygulanmaya devam etmiştir.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Özet 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.

2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla özet finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosu, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özet nakit akış tablosu ve özet özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.5 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 dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.6 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) Önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) Önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler- işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması (Devamı)

- **TFRS 16 “Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin” değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde 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.
- b. **30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
 - **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;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. 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 17’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 bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini 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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Finansal tabloların BDDK 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 ve takipteki alacaklar" (Dipnot 4), "Çalışanlara sağlanan faydalar" ve "Taahhütler, koşullu varlık ve yükümlülükler"dir (Dipnot 12).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Faktoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Şirket'in faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük sürenin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması, ikinci cümlesinde yer alan ve faktoring şirketlerince garantili faktoring işlemlerinde (a) bendinde belirtilen sürelerin 270 ve 300 gün, (b) bendinde belirtilen sürelerin 300 gün ve 1 yıl olarak uygulanması hususlarında düzenleme yapılmıştır. Bununla birlikte, Şirket güncel tebliğ koşulları doğrultusunda faktoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırmaktadır.

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.

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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması:

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket'in bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla net 5.863 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 6.835 TL ertelenmiş vergi varlığı).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Faktoring alacakları	282.959	323.773
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları (*)	25.470	25.541
Brüt faktoring alacakları	308.429	349.314
Değer düşüklüğü karşılığı (-) (*)	(22.769)	(22.372)
Kazanılmamış gelirler (-)	(7.482)	(12.553)
Faktoring alacakları, net	278.178	314.389

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	275.388	311.169
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	89	51
Değer düşüklüğüne uğramış	25.470	25.541
Brüt faktoring alacakları	300.947	336.761
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(22.769)	(22.372)
Faktoring alacakları, net	278.178	314.389

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının tutarı 6.511 TL (31 Aralık 2019: 7.648 TL)'dir.

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
60-90 gün arası	89	51
Net faktoring alacakları	89	51

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
3 aya kadar	168.412	187.397
3 ay - 1 yıl arası	107.065	123.823
Net faktoring alacakları	275.477	311.220

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
90 - 180 gün arası	29	-
180 - 360 gün arası	966	966
360 gün üzeri	24.475	24.575
Toplam	25.470	25.541

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

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

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	22.372	24.814
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	497	1.214
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)	(124)	(361)
Kur farkı	24	12
Dönem sonu - 30 Haziran	22.769	25.679

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık müşterilerinden aldığı emanet kıymetlerin toplamı 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 341.910 TL'dir (31 Aralık 2019: 363.368 TL) (Dipnot 12). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Net faktoring alacaklarının 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	36.467	13,24	25.052	8,05
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	22.670	8,23	15.824	5,08
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	20.477	7,43	23.040	7,40
Sağlık	19.121	6,94	22.617	7,27
Danışmanlık, eğlence, reklam ve medya faaliyetleri	16.759	6,08	20.908	6,72
Tekstil ve tekstil ürünleri	14.285	5,19	19.607	6,30
Toptan ve perakende ticaret	13.895	5,04	11.541	3,71
Tarım, hayvancılık, ormancılık	13.025	4,73	14.266	4,58
Madencilik sanayi	11.807	4,29	12.043	3,87
Kağıt ve basım sanayi	11.250	4,08	17.750	5,70
Turizm	10.046	3,65	14.749	4,74
Kültür, eğlence ve spor faaliyetleri	9.929	3,60	12.772	4,10
Metal sanayi ve işlenmiş madde üretimi	9.894	3,59	13.996	4,50
İnşaat	9.531	3,46	16.981	5,46
Seramikler, ateş tuğlası, refrakter malzemeleri	9.073	3,29	8.460	2,72
Eğitim	9.016	3,27	-	-
Motorlu araçlar	7.742	2,81	5.030	1,62
Makine ve teçhizat sanayi	5.629	2,04	13.931	4,48
Deri ve deri ürünleri sanayi	5.544	2,01	8.837	2,84
Elektrikli gaz ve su kaynakları	4.465	1,62	6.627	2,13
Nükleer yakıt, petrol ve kömür ürünleri sanayi	4.132	1,50	112	0,04
Kimyevi ürünler sanayi	3.556	1,29	10.714	3,44
Elektrikli ve optik aletler	2.525	0,92	1.748	0,56
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	949	0,34	4.022	1,29
Bilgisayar ve bununla ilgili faaliyetler	994	0,36	1.954	0,63
Mobilya sanayi	313	0,11	1.797	0,58
Diğer imalatlar	-	-	5.271	1,69
Faktoring şirketleri	-	-	166	0,05
Diğer	2.381	0,89	1.405	0,45
Net faktoring alacakları	275.475	100,00	311.220	100,00

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	630	-	619	-
Toplam	630	-	619	-

5. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alınan krediler, döviz cinsine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL
Yurtiçi bankalar						
Sabit faizli krediler:						
TL	8.68 - 14.48	155.338	155.338	11,96-20,75	163.249	163.249
Toplam krediler			155.338			163.249

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alınan krediler için faktoring işlemleri nedeniyle müşterilerden alınan çekler, teminat olarak bulunmaktadır.

6. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Bonolar	36.422	59.249
Toplam	36.422	59.249

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
TRFEKOF72014	20 Mart 2020	12,50	8.600	3 Temmuz 2020	İskontolu
TRFEKOF82013	21 Şubat 2020	12,25	10.500	14 Ağustos 2020	İskontolu
TRFEKOF72022	22 Nisan 2020	12,25	7.340	22 Temmuz 2020	İskontolu
TRFEKOF82021	15 Mayıs 2020	11,00	10.000	28 Ağustos 2020	İskontolu

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek gelir vergisi	388	516
Ödenecek BSMV	224	349
Sosyal sigorta primleri	170	193
Diğer vergiler	16	31
Toplam	798	1.089

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan vergi alacakları/borçları aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek kurumlar vergisi	216	5.570
Peşin ödenen vergiler (-)	(36)	(5.570)
Cari dönem vergi borcu/(varlığı), net	180	-

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Cari yıl vergi gideri (-)	(216)	(4.185)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(972)	1.477
Toplam vergi gideri	(1.188)	(2.708)

Dönem vergi gideri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Vergi öncesi dönem karı	5.515	12.259
%22 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(1.147)	(2.697)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(41)	(11)
Dönem vergi gideri (-)	(1.188)	(2.708)

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.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %22'dir (2019: %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %22 oranını %20 oranına indirme yetkisi verilmiştir.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır.

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.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Birikmiş	Ertelenmiş vergi	Birikmiş	Ertelenmiş vergi
	geçici farklar	varlıkları /	geçici farklar	varlıkları /
		(yükümlülükleri)		(yükümlülükleri)
Factoring alacakları				
değer düşüklüğü karşılığı	16.574	3.646	16.186	3.561
Kazanılmamış faktoring gelirleri	6.762	1.488	11.418	2.512
Kazanılmamış komisyon gelirleri	860	189	1.286	283
Çalışan hakları yükümlülüğü	1.964	401	1.887	387
Diğer	1.378	303	1.219	268
Ertelenmiş vergi varlıkları	27.538	6.027	31.996	7.011
Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile				
vergi matrahları arasındaki net fark (-)	(676)	(149)	(679)	(149)
Krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler				
iskonto farkları (-)	(71)	(15)	(123)	(27)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(747)	(164)	(802)	(176)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net		5.863		6.835

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	6.835	6.379
Cari yıl ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(972)	1.478
Dönem sonu - 30 Haziran	5.863	7.857

8. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in yasal ödenmiş sermayesi 55.000 TL (31 Aralık 2019: 55.000 TL) olup her biri 1.00 TL nominal değerli 55.000 adet (31 Aralık 2019: 55.000 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, 2020 yılı içerisinde kar payı dağıtımını yapmamış olup, Şirket'in bu rapor imza tarihi itibarıyla almış olduğu kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır (2019: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TL	Pay %	TL	Pay %
Giuseppe Davit Franco	8.297	15	8.297	15
Jak Kondu	5.569	10	5.569	10
Eko Faktoring A.Ş.	5.495	10	5.495	10
Yako Valansi	5.177	9	5.177	9
Albert Valansi	5.074	9	5.074	9
Enver Gocay	4.951	9	4.951	9
Hayim Viko Valansi	3.094	6	3.094	6
Vedat Valansi	2.723	5	2.723	5
Tanya Yanni	2.723	5	2.723	5
Yusuf Besalel	2.475	5	2.475	5
Nedim Kondu	2.475	5	2.475	5
İzzet Kondu	2.475	5	2.475	5
Süzet Levi	2.249	4	2.249	4
Selin Sason	1.480	3	1.480	3
Cem Sason	743	1	743	1
Toplam ödenmiş sermaye	55.000	100	55.000	100

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer sermaye yedekleri (*)	(6.317)	(6.317)
	(6.317)	(6.317)

(*) Şirket, 2016 yılında Coöperatieve BVS Financial Services U.A.'ya ait hisse payından %9,99 oranında hisse payını Eko Faktoring A.Ş. 6102 sayılı TTK'nın maddesi uyarınca "geri alarak" iktisap etmiştir. İktisap edilen tutar 6.317 TL'dir.

9. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Personel giderleri	9.144	5.986
Amortisman ve itfa payı gideri	816	459
Araç giderleri	710	695
Bilgi işlem giderleri	424	346
Müşavirlik ve istihbarat giderleri	289	416
Ofis giderleri	228	166
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	200	236
Dava ve mahkeme giderleri	186	380
Banka masrafları	186	182
Harçlar ve gider yazılan diğer vergiler	81	97
İletişim giderleri	29	60
Kira giderleri	22	161
Seyahat ve ulaşım giderleri	12	19
Bakım onarım giderleri	9	10
Diğer giderler	52	269
Toplam	12.388	9.482

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet:				
Binalar	13.960	22	-	13.982
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	2.078	-	-	2.078
Makina ve cihazlar	4.093	52	-	4.145
Demirbaşlar	1.327	-	-	1.327
Özel maliyetler	1.335	-	-	1.335
	22.793	74	-	22.867
Birikmiş amortisman:				
Binalar (-)	(304)	(140)	-	(444)
Araçlara ilişkin kullanım hakkı (-)	(371)	(412)	-	(783)
Makina ve cihazlar (-)	(3.866)	(104)	-	(3.970)
Demirbaşlar (-)	(1.044)	(44)	-	(1.088)
Özel maliyetler (-)	(690)	(116)	-	(806)
	(6.275)	(816)	-	(7.091)
Net defter değeri	16.518			15.776

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Binalar (*)	3.901	10.059	-	13.960
Binalara ilişkin kullanım hakkı	-	31	(31)	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	-	2.078	-	2.078
Makine ve cihazlar	3.684	426	(17)	4.093
Demirbaşlar	1.326	32	(31)	1.327
Özel maliyetler	1.275	71	(11)	1.335
	10.186	12.697	(90)	22.793
Birikmiş amortisman:				
Binalar (-)	(58)	(246)	-	(304)
Binalara ilişkin kullanım hakkı	-	(16)	16	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	-	(371)	-	(371)
Makine ve cihazlar	(3.394)	(487)	15	(3.866)
Demirbaşlar	(965)	(111)	32	(1.044)
Özel maliyetler	(479)	(216)	5	(690)
	(4.896)	(1.447)	68	(6.275)
Net defter değeri	5.290			16.518

(*) Şirket, kiracısı bulunduğu taşınmazın 2018 yılında %30 oranındaki, 2019 yılı içerisinde kalan %70 oranındaki hissesini satın almıştır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflara borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5.194 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.037 TL'dir).

12. TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket, devam eden davaları için 24 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 24 TL).

a. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	74.496	74.150
Toplam	74.496	74.150

(*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 2.287 TL (31 Aralık 2019: 1.960 TL)'lik kısmı mahkemelere verilen nakdi teminatlardan oluşurken 72.209 TL (31 Aralık 2019: 72.190 TL)'lik kısmı gayrinakdi teminatlardan oluşmaktadır.

b. Emanet kıymetler

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Alınan çekler	305.405	326.863
Alınan gayrimenkul ipotekleri	36.505	36.505
Toplam	341.910	363.368

c. Alınan teminatlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kefaletler (*)	2.242.220	2.242.232
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	1.265.536	804.201
Toplam	3.507.756	3.046.433

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

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a. 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	319.529	100	197.524	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	319.529		197.524	

31 Aralık 2019	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%
Türkiye	352.091	100	233.998	100
Avrupa ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	352.091		233.998	

b. Piyasa riski

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

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

i) Faiz oranı riski

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

30 Haziran 2020	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	9.209	-	-	5.229	14.438
Factoring alacakları, net (*)	168.412	107.065	-	2.701	278.178
Toplam varlıklar	177.621	107.065	-	7.930	292.616
Yükümlülükler					
Alınan krediler	88.119	67.219	-	-	155.338
Factoring borçları	-	-	-	630	630
Finansal kiralama borçları	-	-	-	1.523	1.523
İhraç edilen menkul kıymetler	-	36.422	-	-	36.422
Cari vergi borcu	-	-	-	180	180
Diğer yükümlülükler	-	-	-	968	968
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.251	2.251
Toplam yükümlülükler (-)	88.119	103.641	-	5.552	197.312
	89.502	3.424	-	2.378	95.304

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

31 Aralık 2019	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	2.000	-	-	1.166	3.166
Factoring alacakları, net (*)	187.397	123.823	-	3.169	314.389
Toplam varlıklar	189.397	123.823	-	4.335	317.555
Yükümlülükler					
Alınan krediler	116.399	46.850	-	-	163.249
Factoring borçları	-	-	-	619	619
Finansal kiralama borçları	-	-	-	1.800	1.800
İhraç edilen menkul kıymetler	-	59.249	-	-	59.249
Diğer yükümlülükler	-	-	-	1.434	1.434
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	2.174	2.174
Toplam yükümlülükler (-)	116.399	106.099	-	6.027	228.525
	72.998	17.724	-	(1.692)	89.030

(*) Takipteki alacaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii) Kur riski

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerin TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	-	11	11
Diğer aktifler	16	-	16
Toplam varlıklar	16	11	27
Yükümlülükler			
Diğer borçlar (-)	6	11	17
Toplam yükümlülükler	6	11	17
Net bilanço pozisyonu	10	-	10

31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	-	10	10
Diğer aktifler	14	-	14
Toplam varlıklar	14	10	24
Yükümlülükler			
Diğer borçlar	5	10	15
Toplam yükümlülükler	5	10	15
Net bilanço pozisyonu	9	-	9

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. 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) 30 Haziran 2020	Kar / (Zarar) 31 Aralık 2019
ABD Doları	1	1
Avro	-	-

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Şirket'in ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

30 Haziran 2020	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	36.422	-	36.422	-	-	36.422
Alınan krediler	155.338	88.119	67.219	-	-	155.338
Faktoring borçları	630	-	-	-	630	630
Finansal kiralama borçları	1.523	-	-	-	1.523	1.523
Toplam yükümlülükler	193.913	88.119	103.641	-	2.153	193.913
31 Aralık 2019	Defter değeri	1 - 3 ay	3 -12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplamı
İhraç edilen menkul kıymetler	59.249	-	59.249	-	-	59.249
Alınan krediler	163.249	116.399	46.850	-	-	163.249
Faktoring borçları	619	-	-	-	619	619
Finansal kiralama borçları	1.800	-	-	-	1.800	1.800
Toplam yükümlülükler	224.917	116.399	106.099	-	2.419	224.917

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değeri ile ölçtüğü finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

Sermaye riski yönetimi

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in alacaklarının toplamı özkaynaklarının otuz katını geçmemektedir (31 Aralık 2019: Geçmemektedir).

14. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in, 10 Temmuz 2020 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında Şirket ödenmiş sermayesinin Şirket bilançosuna kayıtlı geçmiş yıllar karı hesabından karşılanmak üzere 55.000 TL'den 75.000 TL'ye yükseltilmesine ve sermaye arttırımı ile ilgili gerekli izinlerin alınabilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve Türkiye Cumhuriyeti Ticaret Bakanlığı İl Ticaret Müdürlüğüne başvurulmasına karar verilmiştir. Bu karara ilişkin 22 Temmuz 2020 tarihli dilekçe ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvuru yapılmıştır.

.....