

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

CONSULTA BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ YÖNETİM KURULU'NA

Giriş

Eko Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki ara dönem finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, öz kaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik için muhasebeleştirme, hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelgeleri, açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 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 ("SBDS 2410 - Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi")'a 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Diğer Hususlar

Şirket'in Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları bir başka denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu şirket 26 Şubat 2026 tarihli raporunda söz konusu finansal tablolar üzerinde olumlu görüş beyan etmiştir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Eko Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine 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.

CONSULTA BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

Hasan Emre BURÇKİN, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 07 Ağustos 2026

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)	1-2
NAZİM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4-5
ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

NOT 1	ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
NOT 2	FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-15
NOT 3	ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ	15-26
NOT 4	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	27
NOT 5	FAKTÖRİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI	27-29
NOT 6	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR	29-30
NOT 7	ALINAN KREDİLER	30
NOT 8	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	31
NOT 9	DİĞER AKTİFLER VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	32
NOT 10	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	33-34
NOT 11	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	35
NOT 12	ÖZ KAYNAKLAR	36-37
NOT 13	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	37
NOT 14	ESAS FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ	37-38
NOT 15	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ	38-39
NOT 16	VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	39-40
NOT 17	İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	40
NOT 18	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	40
NOT 19	KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	41
NOT 20	ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR	42-43
NOT 21	FİNANSMAN GİDERLERİ	43
NOT 22	FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	43-48
NOT 23	FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA N	49
NOT 24	BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	49
NOT 25	RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	49

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR		Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	118.374	76	118.450	110.012	72	110.084
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA							
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
V.	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	5	3.538.831	-	3.538.831	3.231.858	-	3.231.858
5.1	Faktoring Alacakları		3.508.243	-	3.508.243	3.191.026	-	3.191.026
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.066.183	-	3.066.183	2.377.467	-	2.377.467
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		442.060	-	442.060	813.559	-	813.559
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	5	91.368	-	91.368	85.514	-	85.514
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	(60.780)	-	(60.780)	(44.682)	-	(44.682)
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	31.630	-	31.630	34.023	-	34.023
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	24.925	-	24.925	21.103	-	21.103
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	16	-	-	-	41	-	41
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	16	5.242	-	5.242	2.349	-	2.349
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	79.907	130	80.037	75.518	120	75.638
	ARA TOPLAM		3.798.909	206	3.799.115	3.474.904	192	3.475.096
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
XIII.	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	6	16	-	16	16	-	16
13.1	Satış Amaçlı		16	-	16	16	-	16
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		3.798.925	206	3.799.131	3.474.920	192	3.475.112

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	7	2.724.917	-	2.724.917	2.575.304	-	2.575.304
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5	2.410	-	2.410	5.348	-	5.348
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	14.803	-	14.803	11.197	-	11.197
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	8	629.226	-	629.226	475.265	-	475.265
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	20	6.257	-	6.257	8.307	-	8.307
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		6.257	-	6.257	8.307	-	8.307
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	16	2.291	-	2.291	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	16	7.218	-	7.218	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	9	19.059	-	19.059	25.446	-	25.446
	ARA TOPLAM		3.406.181	-	3.406.181	3.100.867	-	3.100.867
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZ KAYNAKLAR		392.950	-	392.950	374.245	-	374.245
14.1	Ödenmiş Sermaye	12	325.000	-	325.000	245.000	-	245.000
14.2	Sermaye Yedekleri		(8.902)	-	(8.902)	(10.215)	-	(10.215)
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(8.902)	-	(8.902)	(10.215)	-	(10.215)
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	12	-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		36.504	-	36.504	24.144	-	24.144
14.5.1	Yasal Yedekler		36.504	-	36.504	24.144	-	24.144
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		40.348	-	40.348	115.316	-	115.316
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		22.953	-	22.953	77.891	-	77.891
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		17.395	-	17.395	37.425	-	37.425
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.799.131	-	3.799.131	3.475.112	-	3.475.112

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		238.213	3.725	241.938	321.220	3.534	324.754
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		919.348	2.448	921.796	720.621	2.254	722.875
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	19	49.611.909	466	49.612.374	43.235.844	429	43.236.272
V. VERİLEN TEMİNATLAR	19	384.227	-	384.227	386.809	-	386.809
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER	19	3.930.357	3.724	3.934.081	3.397.173	3.429	3.400.602
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		55.084.053	10.363	55.094.415	48.061.667	9.645	48.071.312

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak gösterilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2025
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	14	914.061	463.230	671.582	339.622
FAKTORİNG GELİRLERİ		914.061	463.230	671.582	339.622
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		739.553	371.541	627.712	318.219
1.1.1 İskontolu		614.779	323.279	563.783	285.943
1.1.2 Diğer		124.774	48.262	63.929	32.276
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		174.508	91.689	43.870	21.403
1.2.1 İskontolu		157.475	82.226	40.279	19.738
1.2.2 Diğer		17.033	9.463	3.591	1.665
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 (-)	21	(734.480)	(382.902)	(527.444)	(269.375)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(601.889)	(312.255)	(391.371)	(197.299)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(3.109)	(1.429)	(11.057)	(4.051)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(102.599)	(55.226)	(112.442)	(60.435)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(26.883)	(13.992)	(12.574)	(7.590)
III. BRÜT K/Z (I-II)		179.581	80.328	144.138	70.246
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	14	(151.621)	(74.578)	(140.729)	(69.059)
4.1 Personel Giderleri		(106.989)	(52.291)	(93.135)	(45.357)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(954)	(454)	(645)	(645)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(28.254)	(14.108)	(38.289)	(18.155)
4.5 Diğer		(15.424)	(7.725)	(8.660)	(4.903)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		27.960	5.750	3.409	1.187
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	15	40.560	21.629	15.354	7.991
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		8.935	3.879	6.872	4.416
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20.915	11.241	5.927	2.607
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		92	82	183	106
6.7 Diğer		10.618	6.427	2.371	862
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	19	(38.138)	(15.854)	(13.601)	(8.985)
7.1 Özel Karşılıklar		(38.138)	(15.854)	(13.601)	(8.985)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	15	(183)	(178)	(180)	(107)
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 Zararı		-	-	-	-
8.5 Kambyo İşlemleri Zararı		(183)	(178)	(173)	(105)
8.6 Diğer		-	-	(7)	(2)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		30.199	11.347	4.982	87
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)		30.199	11.347	4.982	87
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	16	(12.804)	(4.852)	996	2.510
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(9.041)	(2.970)	(2.608)	(228)
14.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	16	-	-	4.044	2.949
14.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	16	(3.763)	(1.882)	(440)	(211)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		17.395	6.495	5.978	2.596
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 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		17.395	6.495	5.978	2.596
Hisse Başına Kâr/Zarar (1 Tam TL)		,0535	,0200	,1528	,0106

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI		17.395	6.495	5.978	2.596
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		1.313	-	(1.246)	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		1.313	-	(1.246)	-
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	20	1.875	-	(1.778)	-
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	20	(563)	-	532	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-
2.2.2 Gerçekçe 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 Yurtiçindeki İhtimale 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)		18.707	6.495	4.732	2.596

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

ÖZ KAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikte Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikte Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikte Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş															
I. Dönem Baş Bakiyesi (1 Ocak 2025)	12	150.000	-	-	(6.317)	77.850	(682)	-	-	-	-	21.262	42.202	57.649	341.964
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	12	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 Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Etkileşim Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tabviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.649	(57.649)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.649	(57.649)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2025)		150.000	-	-	(6.317)	77.850	(1.928)	-	-	-	-	21.262	99.852	5.978	346.697
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2026 Sınırlı Denetimden Geçmiş															
I. Dönem Baş Bakiyesi (1 Ocak 2026)	12	245.000	-	-	(10.215)	-	-	-	-	-	-	24.144	77.890	37.425	374.244
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	12	245.000	-	-	(10.215)	-	-	-	-	-	-	24.144	77.890	37.425	374.244
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.395	17.395	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		80.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Etkileşim Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tabviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	1.313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.313
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.360	25.063	(37.425)	(2)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.360	25.063	(37.425)	(2)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2026)		325.000	-	-	(8.902)	-	-	-	-	-	-	36.504	22.953	17.395	392.950

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		29.579	(29.855)
1.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri	14	739.553	597.152
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri	21	(734.480)	(481.702)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	14	174.508	43.870
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	15	40.560	2.554
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	15	8.421	639
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	14	(106.989)	(92.511)
1.1.8 Ödenen Vergiler	16	(9.041)	(6.063)
1.1.9 Diğer		(82.953)	(93.794)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(166.477)	92.355
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5	(306.973)	(173.911)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	9-16	(7.251)	(12.150)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	5	(2.938)	2.937
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	7	149.613	224.187
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	51.292
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	9-16-20	1.072	-
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(136.898)	62.500
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		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-	(1.714)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	8	378.961	292.364
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	8	(225.000)	(305.000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	18	(3.606)	(42.370)
3.6 Diğer		(5.091)	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		145.264	(55.006)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		8.366	5.780
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	110.084	47.180
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	118.450	52.960

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" 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 2026 tarihi itibarıyla yıl içinde çalışan personelinin ortalama sayısı 71'dir, (31 Aralık 2025: 80).

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.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 07 Ağustos 2026 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1.) Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1.) Uygulanan Muhasebe Standartları ve Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarih ve sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", BDDK tarafından yayımlanan muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama, genelgeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.) Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.1.) Uygulanan Muhasebe Standartları ve Uygunluk Beyanı (Devamı)

Şirketler, Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS 34") standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2026 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2025 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.

İşletmenin Sürekliliği Varsayımı

Finansal tablolar, Şirket'in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.2.) Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Şubat 2019 tarihinde yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo şekillerine uygun olarak sunulmuştur.

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2026 ara hesap döneminde ki fonksiyonel para birimi ile raporlama para birimi Türk Lirası ("TL")'dır. İlişikteki finansal tablolar, Tebliğ'e uygun olarak hazırlanmış olup Bin Türk Lirası ("Bin TL") şeklinde gösterilmiştir. Finansal tablolar, makul değerleri ile gösterilen finansal türev enstrümanları, maddi duran varlıklar hesap grubunda yer alan binalar, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve satılmaya hazır menkul değerler gibi varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası temel alınarak Bin TL olarak hazırlanmıştır.

2.1.3.) Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Raporlama

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.) Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.3.) Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Raporlama (Devamı)

Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK);

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.

- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Bununla birlikte BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Buna istinaden Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihli ekli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

2.1.4.) Yabancı Para Birimi Bazındaki İşlemler

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki döviz kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bilançoda yer alan yabancı para birimi bazındaki parasal varlıklar ve borçlar bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bu işlemler sonucunda oluşan kur farkları dönem karının belirlenmesinde dikkate alınmıştır.

2.1.5.) Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

2.1.6.) 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 2026 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu ve öz kaynaklar değişim tablosunu 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2026 ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2025 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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 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.

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

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. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.4.) Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları ile bunların ek ve yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

Şirket KGK tarafından yayımlanan ve 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

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

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4.) Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

2.4.1.) 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Ağustos 2025'te KGK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "sona erme tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile sınırsız sorumluluk doğurmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir.

Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için TFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Yeni hükümler, geçmiş yıllar karları (zararları) kaleminin açılış bakiyesinde düzeltme yapılmak suretiyle geriye dönük olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

KGK tarafından, Eylül 2025'te "TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - Cilt 11", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – TFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, TFRS 1'de yer alan ifadeler ile TFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.

- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: TFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve TFRS 13'e referans eklenmiştir.

- TFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının TFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem bedeline yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.

- TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi: TFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.

- TMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4.) Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

2.4.1.) 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (Devamı)

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler

KGK, Ağustos 2025'te "Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler" değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, "kendi için kullanım" istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. "Kendi için kullanım" hükümleriyle ilgili olarak yapılan açıklığa kavuşturmalar geriye dönük olarak uygulanır, ancak riskten korunma muhasebesine izin veren hükümler ilk uygulama tarihi ya da sonrasında tanımlanan yeni riskten korunma ilişkilerine ileriye yönelik uygulanır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

2.4.2) Yayınlanan ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4.) Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

2.4.2) Yayınlanan ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025'te, TMS 1'in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlemlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

Ağustos 2025 tarihinde KGK, belirli işletmeler için, TFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan TFRS 19'u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, TFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer TFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde TFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme TFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir. TFRS 19, 1 Ocak 2027 tarihi ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmekle birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu Standardın erken uygulanması tercih edildiğinde, bu husus dipnotlarda açıklanır. Bu Standardın ilk kez uygulandığı ilk raporlama döneminde (yıllık ya da ara dönem), karşılaştırmalı dönem için sunulan açıklamaların, TFRS 19 uyarınca cari dönemde yer verilen açıklamalar ile uyumlu hale getirilmesi gerekir.

Söz konusu Standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4.) Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

2.4.2) Yayımlanan ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TMS 21 Değişiklikleri – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

Nisan 2026 tarihinde KGK tarafından yayımlanan söz konusu değişiklikler, yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin geçerli para biriminden yüksek enflasyonlu bir ekonominin sunum para birimine çevrimde kapanış kurunun kullanımını zorunlu kılmıştır. Buna göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olmakla birlikte, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme; faaliyet sonuçları ve finansal durumunun çevriminde, karşılaştırmalı tutarlar dahil ilgili tüm tutarları için (diğer bir ifadeyle, varlıklar, yükümlülükler, özkaynak kalemleri, gelir ve giderleri için), cari dönem sonundaki kapanış kurunu kullanır. Bununla birlikte, geçerli para birimi ve sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yurtdışındaki işletmesine ait karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca genel fiyat endeksi uygulamak suretiyle cari ölçüm biriminden ifade eder. Bu değişiklikler ayrıca belirli ilave açıklama yükümlülükleri de getirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için uygulanır ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bir işletmenin geçerli para birimi ve sunum para biriminin yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olması (veya farklı yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimleri olması) ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan yurtdışındaki işletmelerinin faaliyet sonuçlarının ve finansal durumunun çevirimini yapması durumunda, işletme bu değişiklikleri ilk kez uyguladığı yıllık raporlama döneminin başından itibaren uygular. Buna ek olarak, bu tür bir işletme daha önce yayımlanmış finansal tablolarında yer alan yurtdışındaki işletmelere ilişkin karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca ilgili tutarlara uygulamış olduğu genel fiyat endeksini kullanarak yeniden düzenler. Bu kapsama girmeyen işletmeler bu değişiklikleri geriye dönük olarak uygular.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

Gelir ve Giderin Tanımlanması

(i) Faktoring gelirleri

Factoring işlemlerinden kaynaklanan faiz ve komisyonlar ilişkilendirilen faktoring sözleşmelerinin süresine bağlı olarak kar veya zarar tablosuna tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır.

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Gelir ve Giderin Tanımlanması

(iii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket temettü ödemesi almaya hak kazandığında tahakkuk esasına göre gelir yazılır.

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, kullanılan kredilere verilen faizler, ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler ve verilen ücret ve komisyonları içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Finansal Araçlar

Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan öz kaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar / zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar / zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde factoring alacakları, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Faiz geliri, reeskont etkisinin önemli olmadığı durumlar haricinde etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanarak kayıtlara alınır.

Factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Varlıklar (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (Devamı)

Şirket factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını ilgili yönetmeliğe uygun olarak hesaplamaktadır. Yukarıda bahsedilen Yönetmelik çerçevesinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen factoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmamaktadır. Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi sonucu gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan öz kaynak araçları haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirile biliniyorsa önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Varlıklar (Devamı)

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

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

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve öz kaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve öz kaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme öz kaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve öz kaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir. Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

Maddi Duran Varlıklar ve Amortismanlar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Bir varlığın kayıtlı değeri, varlığın geri kazanılabilir değerinden daha yüksekse, kayıtlı değer derhal geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer ilgili varlığın net satış fiyatı ya da kullanımdaki değerinin yüksek olanıdır. Net satış fiyatı, varlığın makul değerinden satışı gerçekleştirmek için katlanılacak maliyetlerin düşülmesi suretiyle tespit edilir. Kullanımdaki değer ise ilgili varlığın kullanılmasına devam edilmesi suretiyle gelecekte elde edilecek tahmini nakit akımlarının bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş tutarlarına artık değerlerinin eklenmesi ile tespit edilir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar ve Amortismanlar (Devamı)

Maddi varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, düzeltilmiş tutarlar ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır. Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilmektedir. Sonradan ortaya çıkan diğer harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Maddi Olmayan Varlıklar

Maddi olmayan varlıklar, tanımlanabilir olması, ilgili kaynak üzerinde kontrolün bulunması ve gelecekte elde edilmesi beklenen bir ekonomik faydanın varlığı kriterlerine göre finansal tablolara alınmaktadır. Bu çerçevede, eğitim faaliyetlerine ilişkin harcamalar, reklam ve promosyon faaliyetlerine ilişkin harcamalar, kısmen veya tamamen yeniden organizasyona ilişkin harcamalar ve maddi varlıkların maliyetine dahil edilebilenler hariç başlangıç faaliyetlerine ilişkin harcamalar gerçekleştiği anda gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisansları ve hakları temsil etmektedir. Bilgisayar yazılım lisansları ve hakları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini iktisadi ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren iktisadi ömür senelerini asmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

Maddi olmayan varlık için yapılan ödeme taksitlendirilirse, bu varlığın elde etme maliyeti peşin fiyatına eşit olarak belirlenir. Bu durumda, toplam ödeme tutarı ile peşin fiyatı arasındaki fark, aktifleştirmeye izin verilen durumlar hariç, kredi dönemi boyunca faiz gideri olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) satış amaçlı olarak sınıflandırılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür.

Pay başına kazanç / (kayıp)

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç/(kayıp), net dönem karının/(zararının), dönem boyunca bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur. Şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak ("Bedelsiz Hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç/(kayıp) hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç/(kayıp) hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile Türk Lirası ("TL")'na çevrilmiştir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmiştir. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Makul değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar makul değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır.

Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Factoring alacakları ve diğer varlıkların tahsili mümkün olmayan ve / veya BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı T.C. Resmi Gazete'de Yayımlanan "*Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik*"e uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılır. Tebliğ'de, özel karşılık ve genel karşılıkların ayrılmasına ilişkin esaslar aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Anapara, faiz veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren;

- ✓ doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacakların en az %20'si oranında,
- ✓ yüz seksen günü geçen, ancak bir yılı geçmeyen alacakların en az %50'si oranında,
- ✓ bir yıldan fazla gecikmiş olan alacakların %100'ü oranında özel karşılık ayrılır.

Ayrıca, anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme yukarıda belirtilen süreleri geçmemiş olsa veya bunların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, şirketler alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve TMS'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dâhil etmeksizin, belirleyecekleri oranlarda özel karşılık ayırabilirler.

Şirketler, 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 ayırabilirler.

Şirketler, alacaklarına ilişkin teminatları, likiditesine göre dört gruba ayırarak sınıflandırır. Teminatların değerlendirilmiş tutarları alacak tutarından, dikkate alınma oranlarında indirilerek, özel karşılığa tabi alacak tutarı hesaplanır. Özel karşılıkların hesaplanmasında dikkate alınacak değerlendirilmiş teminat tutarı alacak miktarını aşamaz.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler (Devamı)

Teminatların dikkate alınma oranları aşağıdaki gibidir:

Birinci grup teminatlar	100%
İkinci grup teminatlar	75%
Üçüncü grup teminatlar	50%
Dördüncü grup teminatlar	25%

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Hazırlanan finansal tablolarda, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla dönem sonuçlarına dayanılarak Kurumlar Vergisi yükümlülüğü için karşılık ayrılmaktadır. Kurumlar Vergisi yükümlülüğü dönem sonucunun kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler dikkate alınarak düzeltilmesinden sonra bulunan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yükümlülüğü yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla; Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla geçerli olan (tam) 73.729,87 TL (31 Aralık 2025: (tam) 64.948,77 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Kıdem Tazminatı Karşılığı (Devamı)

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ortalama Faiz Oranı	27,10%	29,83%
Enflasyon Artış Oranı	22,10%	24,61%
Reel İskonto Oranı	4,10%	4,19%

Sermaye Artışları ve Temettüleri

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

Devlet Teşvik ve Yardımları

Makul değerleri ile izlenen parasal olmayan devlet teşvikleri de dahil olmak üzere tüm devlet teşvikleri, elde edilmesi için gerekli şartların işletme tarafından yerine getirileceğine ve teşvikin işletme tarafından elde edilebileceğine dair makul bir güvence oluştuğunda finansal tablolara alınır.

Devletten temin edilen feragat edilebilir borçlar, feragat koşullarının işletme tarafından yerine getirileceğine dair makul bir güvence oluşması durumunda devlet teşviki olarak kabul edilir. Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yararlandığı herhangi bir teşvik veya yardım bulunmamaktadır.

Emeklilik Planları

Şirket'in emeklilik planları başlıklı kısım kapsamında değerlemeye tabi tutulacak işlemi bulunmamaktadır.

Nakit Akış Tablosu

Nakit ve nakit benzerleri nakit ve banka mevduatlarını içermektedir. Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansal faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (duran varlık yatırımları ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar Muhasebe Standardı", hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, ertelenmiş vergi varlıkları dışında kalan her bir varlık için her bir bilanço tarihinde, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Kullanıma hazır olmayan maddi olmayan duran varlıklarda ise geri kazanılabilir tutar her bir bilanço tarihinde tahmin edilir.

Varlığın geri kazanılabilir değeri, ilgili varlığın satışı için katlanılacak giderler düşüldükten sonraki net rayiç değeri ile kullanım değerinin yüksek olanıdır. Değer düşüklüğünün saptanması için varlıklar, nakit üreten birimler olarak en alt seviyede gruplanırlar. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satılması için gerekli olan giderler düşüldükten sonraki satış yoluyla geri elde edilecek tutardan yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları kapsamlı gelir tablosuna gider olarak yansıtılır. Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara alınmalarını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket tüm finansal varlıkların değer düşüklüğü testi için her bir bilanço tarihinde aşağıdaki kriterleri göz önünde bulundurmaktadır:

- ✓ Borçlu tarafın önemli ölçüde finansal açıdan zorluk içinde olup olmaması,
- ✓ Anaparanın veya faizin ödenmemesi veya geç ödenmesi gibi sözleşme hükümlerine borçlu tarafın uymaması,
- ✓ Ekonomik veya yasal nedenlerden ötürü, borçlu olan tarafa herhangi bir imtiyazın tanınıp tanınmadığı,
- ✓ Borçlu olan tarafın finansal açıdan yeniden yapılandırmaya gitmesinin beklenmesi veya gitmesi,
- ✓ Bağımsız veriler kullanılarak, finansal varlıkların gelecekte Şirket'e sağlayacakları nakit akışlarında önemli düşüşlerin olup olmayacağı.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Şirket, finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına dair objektif bir bulgu olduğu takdirde ilgili finansal varlık için değer düşüklüğü karşılığı ayırmakta olup bu değerlendirme her bir bilanço tarihi itibarıyla yapılmaktadır. Söz konusu karşılığın tutarı, ilgili finansal varlığın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve çeşitli güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ilgili finansal varlığın orijinal etkin faiz oranı esas alınarak indirgenen değeridir.

Kiralamalar

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Tedarikçinin, kiralama süresinin sonunda dayanak varlığın mülkiyetini Şirket'e devretmesi durumunda veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin Şirket'in bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, Şirket kullanım hakkı varlığını kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın faydalı ömrünün sonuna kadar amortisman tabi tutar. Diğer durumlarda, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabi tutar.

Şirket kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Kiralamalar (Devamı)

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranıdır. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Şirket, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır. Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer:

- Kiralama süresinde bir değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş kiralama süresine dayalı olarak belirler.
- Dayanak varlığın satın alınmasına yönelik opsiyona ilişkin değerlendirmede değişiklik olması.

Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, satın alma opsiyonu kapsamında ödenecek tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.

TMS/TFRS'ye ve KGK Tarafından Yayınlanan İlke Kararlarına Uygunluk Beyanı

Şirket yönetimi, finansal tabloların KGK tarafından yayımlanan TMS/TFRS'lere ve KGK ilke kararlarına göre hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunumundan sorumludur. Şirket yönetimi olarak, cari ve önceki döneme ait finansal tablolar ile önemli muhasebe politikalarının özeti ve dipnotların TMS/TFRS'lere uygun olarak hazırlanıp sunulduğunu beyan eder.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 4) NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası hesap grubunun detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	980	-	200	-
Bankalar:				
-Vadeli Mevduat	99.119	-	109.226	-
-Vadesiz Mevduat	18.275	76	586	72
Toplam	118.374	76	110.012	72

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nakit değerler içinde yabancı para mevcudu bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

NOT 5) FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi işlemler	3.740.711	3.394.689
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları	91.368	85.514
Brüt Faktoring Alacakları	3.832.079	3.480.203
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(60.781)	(44.682)
Kazanılmamış gelirler (-)	(232.467)	(203.663)
Faktoring Alacakları, Net	3.538.831	3.231.858

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 5) FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları sabit ve değişken faizli alacaklardan oluşmaktadır.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış (*)	3.487.116	3.156.539
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	21.128	34.487
Değer düşüklüğüne uğramış	91.368	85.514
Brüt Faktoring Alacakları	3.599.612	3.276.540
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(60.781)	(44.682)
Faktoring Alacakları, Net	3.538.831	3.231.858

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 36.694 TL (31 Aralık 2025: 34.155 TL)'lik kısmı yeniden yapılandırılmış olan alacaklardan oluşmaktadır.

Faktoring alacaklarının ileriye dönük vadesi devam edenler yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
3 aya kadar	2.512.868	1.823.320
3 ay 1 yıl arası	995.376	1.256.342
1 yıl ve üzeri		111.364
Net Faktoring Alacakları	3.508.244	3.191.026

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
90 - 180 Gün Arası	14.687	17.608
180 - 360 Gün Arası	33.598	50.781
360 Gün ve Üzeri	43.083	17.125
Toplam	91.368	85.514

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 5) FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Dönem başı 01 Ocak	44.682	30.690
Dönem İçinde ayrılan karşılık tutarı	43.674	76.394
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar	(12.395)	(4.814)
Aktiften silinenler	(15.180)	(58.070)
Kur farkı	-	482
Dönem sonu - 31 Aralık	60.781	44.682

(*) Şirket Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "*Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'te Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik*"in Kayıttan düşme ile ilgili 4/A maddesinin 2. fıkrası uyarınca 30 Haziran 2026 tarih 2026/16 numaralı yönetim kurulu kararları ile 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam 15.180 TL tutarında ki tahsil imkanı kalmayan alacaklara ilişkin karşılıklar, alacak haklarından vazgeçilmeden TFRS 9 kapsamında bilanço dışı bırakılmıştır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Faktoring borçları	2.410	5.348
Toplam	2.410	5.348

NOT 6) SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	16	16
Toplam	16	16

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 6) SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir

	01 Ocak 2026	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2026
Binalar	-	-	-	-
Menkuller	16	-	-	16
Net defter değeri	16	-	-	16

	01 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2025
Binalar	-	-	-	-
Menkuller	16	-	-	16
Net defter değeri	16	-	-	16

NOT 7) ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Efektif Faiz Oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL	Efektif Faiz Oranı %	Orijinal Döviz Tutarı	TL
Yurtiçi bankalar						
Sabit Faizli Krediler:						
TL	41,08-51,00	2.724.917	2.724.917	50,02-56,70	2.575.304	2.575.304
Toplam yurtiçi banka kredileri		2.724.917	2.724.917		2.575.304	2.575.304

Yurtdışı bankalar						
Sabit Faizli Krediler:	-	-	-	-	-	-
TL	-	-	-	-	-	-
Toplam yurtdışı banka kredileri	-	-	-	-	-	-

Toplam Krediler	2.724.917	2.575.304
------------------------	------------------	------------------

Krediler, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 8) İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

Menkul Kıymetler	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bono İhracı	600.000	-	450.000	-
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)		-	-	-
Bonolar (Net)	600.000	-	450.000	-
Menkul Kıymet Faiz Reeskontları	29.226	-	25.265	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	629.226	-	475.265	-

İhraç edilen tahvillerin yıl içindeki hareketini gösteren tablo aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	450.000	450.000
İhraç Edilen Yeni Tahviller	375.000	630.000
İtfa Olan Tahviller	(225.000)	(630.000)
31 Aralık İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	600.000	450.000

Şirketin 1 Ocak 2026 – 30 Haziran 2026 ve 1 Ocak 2025 – 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir.

ISIN KODU	İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Türü
TRFEKOF22712	26.02.2026	TLREF+%3,75	125.000.000	12.02.2027	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF2624	24.04.2026	TLREF+%3,75	100.000.000	23.10.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOFK2618	15.05.2026	TLREF+%4	100.000.000	13.11.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF2610	24.06.2026	TLREF+%4,25	50.000.000	23.12.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
ISIN KODU	İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Türü
TRFEKOF22613	13.02.2025	TLREF+%3	125.000.000	12.02.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF2617	11.08.2025	TLREF+%4,25	75.000.000	10.08.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF92616	30.09.2025	TLREF+%3,75	100.000.000	16.09.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF42611	9.10.2025	TLREF+%3,50	100.000.000	9.04.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF2616	9.10.2025	TLREF+%3,75	50.000.000	8.10.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF92525	25.03.2025	TLREF+%5	30.000.000	23.09.2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli
TRFEKOF2517	27.03.2025	TLREF+%4,25	150.000.000	2.10.2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 9) DİĞER AKTİFLER VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Aktifler	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemelere verilen teminatlar	3.156	-	4.665	-
Peşin ödenmiş giderler	71.805	-	66.631	-
Verilen diğer depozito ve teminatlar	3.456	130	1.218	120
Personelden alacaklar	375	-	1.007	-
Diğer	1.115	-	1.997	-
	79.907	130	75.518	120

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yükümlülükler	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	14.690	-	16.664	-
Ödenecek BSMV	6.931	-	9.613	-
Sosyal sigorta primleri	3.644	-	2.587	-
Ödenecek gelir vergisi	4.036	-	4.128	-
Diğer vergiler	79	-	336	-
Ertelenmiş gelirler	825	-	5.590	-
Alınan avanslar	-	-	-	-
Diğer ticari borçlar	3.545	-	3.192	-
	19.059	-	25.446	-

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 10) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak 2026	Değer Artışı	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2026
Maliyet					
Binalar	-	-	-	-	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	45.131	-	8.777	(3.533)	50.375
Makine ve cihazlar	12.404	-	611	(65)	12.950
Demirbaşlar	3.100	-	-	(278)	2.822
Özel Maliyetler	2.254	-	-	(64)	2.190
	62.889	-	9.388	(3.940)	68.337
Birikmiş amortisman:					
Binalar	-	-	-	-	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(17.511)	-	(8.821)	1.891	(24.441)
Makine ve cihazlar	(7.383)	-	(836)	34	(8.185)
Demirbaşlar	(2.294)	-	(320)	278	(2.336)
Özel Maliyetler	(1.678)	-	(88)	21	(1.745)
	(28.866)	-	(10.065)	2.224	(36.707)
Net defter değeri	34.023				31.630

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 10) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) (Devamı)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak 2025	Değer Artışı	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2025
Maliyet					
Binalar	102.800	-	-	(102.800)	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	50.604	-	14.540	(20.013)	45.131
Makine ve cihazlar	10.380	-	2.024	-	12.404
Demirbaşlar	2.874	-	226	-	3.100
Özel Maliyetler	1.981	-	273	-	2.254
	168.639	-	17.063	(122.813)	62.889
Birikmiş amortisman:					
Binalar	(4.467)	-	(1.113)	5.580	-
Araçlara ilişkin kullanım hakkı	(7.913)	-	(12.760)	3.162	(17.511)
Makine ve cihazlar	(5.868)	-	(1.515)	-	(7.383)
Demirbaşlar	(2.262)	-	(32)	-	(2.294)
Özel Maliyetler	(1.504)	-	(174)	-	(1.678)
	(22.014)	-	(15.594)	8.742	(28.866)
Net defter değeri	146.625				34.023

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 11) MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak 2026	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2026
Maliyet				
Haklar	23.906	7.550	-	31.456
Lisanslar	-	-	-	-
	23.906	7.550	-	31.456
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(2.803)	(3.728)	-	(6.531)
Lisanslar	-	-	-	-
	(2.803)	(3.728)	-	(6.531)
Net defter değeri	21.103			24.925

	01 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2025
Maliyet				
Haklar	3.703	20.203	-	23.906
Lisanslar	-	-	-	-
	3.703	20.203	-	23.906
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(1.699)	(1.104)	-	(2.803)
Lisanslar	-	-	-	-
	(1.699)	(1.104)	-	(2.803)
Net defter değeri	2.004			21.103

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 12) ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla şirketin öz kaynaklarının, pay sahiplerinin ve pay oranlarının detayı aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TL	Pay %	TL	Pay %
JAK KONDU	32.910	10%	24.809	10%
EKO FAKTORİNG A.Ş.	32.468	10%	24.476	10%
YAKO VALANSİ	30.589	9%	23.060	9%
ALBERT VALANSİ	29.985	9%	22.604	9%
LUSİ FRANCO	29.415	9%	22.175	9%
ENVER GOCAY	29.253	9%	22.052	9%
SELİN SASON	18.550	6%	13.984	6%
DALYA VALANSİ	16.089	5%	12.129	5%
TANYA YANNİ	16.089	5%	12.129	5%
İZZET KONDU	14.627	5%	11.026	5%
NEDİM KONDU	14.627	5%	11.026	5%
YUSUF BESALEL	14.627	5%	11.026	5%
SÜZET VALANSİ LEVİ	13.290	4%	10.019	4%
TALİA FRANCO SMOLLAN	9.805	3%	7.392	3%
HAYİM VİKO VALANSİ	9.142	3%	6.891	3%
KAREL FRANCO VALANSİ	9.142	3%	6.891	3%
CEM SASON	4.393	1%	3.311	1%
Toplam ödenmiş sermaye	325.000	100%	245.000	100%

Ödenmiş Sermaye

15 Nisan 2026 tarihinde yapılan 2025 yılı olağan genel kurulunda Şirket'in 245.000 TL olan ödenmiş sermayesinin iç kaynaklardan 80.000 TL artırılarak 325.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Artırılan sermayenin tamamı geçmiş yıllar karlarından ve olağanüstü yedeklerden olmak üzere 80.000 TL olduğu İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne tescil edilerek 22 Nisan 2026 tarih ve 11569 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi 325.000.000 TL olup beheri (tam) 1 TL olan (tam) 325.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2025 (tam): 245.000.000 TL)

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 12) ÖZKAYNAKLAR (Devam)

Diğer Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedekleri Şirket'in satın almış olduğu kendi paylarından oluşmakta olup detayları aşağıda sunulmuştur

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Diğer sermaye yedekleri	(8.902)	(10.215)
	(8.902)	(10.215)

NOT 13) HİSSE BAŞINA KAZANÇ

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

Hisse başına kazanç	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Cari dönem net karı	17.395	37.425
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalaması	325.000	245.000
	0,0535	0,1528
	0,0535	0,1528

NOT 14) ESAS FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas Faaliyet Gelirleri	01- Ocak - 30 Haziran 2026	01 Ocak - 30 Haziran 2025
Factoring alacaklarından faiz gelirleri	739.553	627.712
Factoring alacaklarından komisyon gelirleri	174.508	43.870
Toplam	914.061	671.582

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 14) ESAS FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas Faaliyet Giderleri	01- Ocak - 30 Haziran 2026	01 Ocak - 30 Haziran 2025
Personel Giderleri	(99.624)	(93.135)
Amortisman ve İtfa Payı Gideri	(13.793)	(7.137)
Araç Giderleri	(9.828)	(5.824)
Bilgi İşlem Giderleri	(8.817)	(12.340)
Kira Giderleri	(5.107)	(1.255)
Müşavirlik ve İstihbarat Giderleri	(3.401)	(4.810)
Dava ve Mahkeme Giderleri	(2.850)	(3.653)
Ofis Giderleri	(2.280)	(6.255)
Harçlar ve Gider Yazılan Diğer Vergiler	(1.694)	(1.622)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(954)	(645)
İletişim Giderleri	(560)	(455)
Banka Masrafları	(358)	(1.338)
Bakım Onarım Giderleri	(192)	(241)
Seyahat ve Ulaşım Giderleri	(172)	(189)
Diğer Giderler	(1.991)	(1.830)
Toplam	(151.621)	(140.729)

NOT 15) DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Faaliyet Gelirleri	01 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Kambiyo işlemleri karı	92	183
Şüpheli alacak tahsilat geliri	-	639
Bankalardan alınan faiz gelirleri	8.935	12.799
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	20.915	-
Diğer gelirler	10.618	1.733
Toplam	40.560	15.354

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 15) DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Faaliyet Giderleri	01 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Kambiyo İşlemleri Zararı	(183)	(173)
Diğer	-	(7)
Toplam	(183)	(180)

NOT 16) VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32 nci maddesi uyarınca kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ile indirimlerin düşülmesi suretiyle hesaplanan vergi matrahı üzerinden hesaplanmaktadır. 7394 sayılı Kanun ile yapılan düzenleme sonucunda kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmış; 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile yapılan değişiklik uyarınca ise 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %30 olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede, 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %30’dur.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek kurumlar vergisi (-)	(9.041)	(7.863)
Peşin ödenen vergiler	6.750	7.904
Cari dönem vergi varlığı (brocu), net	(2.291)	41
	01 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 31 Aralık 2025
Cari yıl vergi gideri	(9.041)	(7.863)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	(3.763)	(1.890)
Toplam vergi gideri	(12.804)	(9.753)

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 16) VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi (Varlıkları) / Yükümlülükleri:	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Geçici Farklar	(Varlık) / Yükümlülük	Geçici Farklar	(Varlık) / Yükümlülük
MDV ve MODV Amortisman ve İtfa Farkları	(19.203)	(5.761)	(17.232)	(5.170)
Factoring Alacakları Değer Düşüklüğü Karşılığı	7.082	1.771	7.082	1.771
Çalışan hakları yükümlülüğü	6.257	1.877	8.308	2.492
BSMV karşılığı	2.721	816	2.044	613
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler İskonto Farkları	(7.578)	(2.273)	(5.667)	(1.700)
Diğer	5.315	1.595	14.491	4.343
	(5.405)	(1.976)	9.026	2.349

Ertelenmiş vergi varlıkları, net hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi (varlığı)/yükümlülüğü hareketleri:	01 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 31 Aralık 2025
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	2.349	4.239
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(3.763)	(1.890)
Öz kaynak altında muhasebeleştirilen	563	1.378
Diğer	(1.125)	(1.378)
Kapanış bakiyesi	(1.976)	2.349

NOT 17) İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirketin ilişkili taraflara borçları ve alacakları yoktur.

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin brüt toplam tutarı 26.603 TL'dir. (30 Haziran 2025 toplam tutarı 26.646 TL)

NOT 18) KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama işlemlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 yıla kadar	7.775	8.519
1-3 yıl arası	7.028	2.678
Brüt Finansal Kiralama Borçları	14.803	11.197
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Borçları	14.803	11.197

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 19) KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar:

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacakları için aldığı aktifte yer almayan teminatları:

Alınan Teminatlar	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kefaletler	2.242.114	-	2.242.114	-
Alınan teminat nitelikli çek ve senetler	47.369.795	466	40.993.730	429
	49.611.909	466	43.235.844	429

Verilen Teminatlar:

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yabancı kaynaklar için verilen pasifte yer almayan teminatları:

Verilen Teminatlar	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Verilen Teminatlar	384.227	-	386.809	-
	384.227	-	386.809	-

Emanet Kıymetler:

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetler detayı aşağıdaki gibidir:

Emanet Kıymetler	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Çekler	3.923.757	3.724	3.390.573	3.429
Alınan Gayrimenkul İpotekleri	6.600	-	6.600	-
	3.930.357	3.724	3.397.173	3.429

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Karşılık Giderleri	01 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Özel Karşılıklar	(38.138)	(13.601)
Toplam	(38.138)	(13.601)

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 20) ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Karşılıklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.575	5.064
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.682	3.243
Toplam	6.257	8.307

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı kıdem tazminatı karşılığından ve yıllık izin karşılığından oluşmaktadır. Kıdem tazminatı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in, Türk İş Kanunu uyarınca personelin emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerinin tahmini toplam karşılığının bugünkü değerini ifade eder. Tanımlanmış sosyal yardım yükümlülüğünün bugünkü değeri ile ilgili ayrılan karşılık öngörülen yükümlülük yöntemi kullanılarak hesaplanır. Tüm aktüeryal karlar ve zararlar yıl sonları itibarıyla diğer kapsamlı gelirler olarak öz kaynaklarda muhasebeleştirilir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla (tam) 73.729,87 TL ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2025: (tam) 64.948,77 TL).

TFRS, belirli fayda planları dahilinde de muhtemel tazminat yükümlülüğünün tahmin edilebilmesi için aktüer değerlendirme öngörülerinin geliştirilmesini gerektirir. Mali tablolarda, Şirket öngörülen yükümlülük yöntemini uygulayarak ve geçmiş yıllardaki deneyimlerine dayanarak, hizmet süresini sonlandırdığı tarih itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazananları temel alarak bir yükümlülük hesaplamaktadır.

Bu karşılık, gelecekte çalışanların emekliliklerinden doğacak muhtemel yükümlülüklerin bugünkü değerinin tahmin edilmesiyle bulunmaktadır. TMS - 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının Hareket Tablosu	01 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 31 Aralık 2025
1 Ocak İtibarıyla Karşılık	5.064	2.034
Hizmet Maliyeti	205	726
İptal Edilen Karşılık Tutarı	(2.568)	(2.853)
Faiz Maliyeti	749	564
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(1.875)	4.593
Toplam	1.575	5.064

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 20) ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DİĞER KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yıllık izin karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Kullanılmayan İzin Karşılığının Hareket Tablosu	01 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 31 Aralık 2025
1 Ocak İtibarıyla Karşılık	3.243	3.475
Döneme İlişkin Karşılık	1.439	(232)
İptal Edilen Karşılık Tutarı	-	-
Toplam	4.682	3.243

NOT 21) FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Finansman Giderleri	01 Ocak - 30 Haziran 2026	01 Ocak - 30 Haziran 2025
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)	(601.889)	(391.371)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri (-)	(3.109)	(11.057)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)	(102.599)	(112.442)
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(26.883)	(12.574)
	(734.480)	(527.444)

NOT 22) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi Riski
- Likidite Riski
- Piyasa Riski

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir. Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 22) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski:

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kriterlerini taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır.

Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Şirket tüm faktoring alacakları ile olarak istihbarat çalışması yaparak kredileri değerlendirmektedir. Şirket'in tüm kredi kararları kredi komitesince alınmakta ve olumlu karar olması halinde kredi kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in kredi riski çeşitli sektörlerde dağılmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 22) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal Araç Türleri İtibarıyla Maruz Kalınan Kredi Riskleri	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Türev Araçlar	Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar				
	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf			
30 Haziran 2026							
Raporlama Tarihi İtibarıyla Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (A+B+C+D+E)	3.096.771	-	442.060	-	118.450	-	-
- Azami Riskin Teminat, vs. ile Güvence Altına Alınmış Kısmı	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi Geçmemiş ya da Değer Düşüklüğüne Uğramamış Finansal Varlıkların Net Defter Değeri	3.066.183	-	442.060	-	118.450	-	-
B. Koşulları Yeniden Gözrüşrlmüş Bulunan, Aksi Takdirde Vadesi Geçmiş veya Değer Düşüklüğüne Uğramış Sayılacak Finansal Varlıkların Defter Değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Varlıkların Net Defter Değeri	-	-	-	-	-	-	-
- Net Değerin Teminat, vs. İle Güvence Altına Alınmış Kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer Düşüklüğüne Uğrayan Varlıkların Net Defter Değerleri	30.588	-	-	-	-	-	-
- Vadesi Geçmiş (Brüt Defter Değeri)	30.588	-	-	-	-	-	-
- Değer Düşüklüğü (-)	91.368	-	-	-	-	-	-
- Net Değerin Teminat, vs ile Güvence Altına Alınmış Kısmı	(60.780)	-	-	-	-	-	-
- Vadesi Geçmemiş (Brüt Defter Değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer Düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net Değerin Teminat, vs ile Güvence Altına Alınmış Kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço Dışı Unsurlar	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Araç Türleri İtibarıyla Maruz Kalınan Kredi Riskleri							
31 Aralık 2025							
Raporlama Tarihi İtibarıyla Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (A+B+C+D+E)	2.418.299	-	813.559	-	110.084	-	-
- Azami Riskin Teminat, vs. ile Güvence Altına Alınmış Kısmı	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi Geçmemiş ya da Değer Düşüklüğüne Uğramamış Finansal Varlıkların Net Defter Değeri	2.377.467	-	813.559	-	110.084	-	-
B. Koşulları Yeniden Gözrüşrlmüş Bulunan, Aksi Takdirde Vadesi Geçmiş veya Değer Düşüklüğüne Uğramış Sayılacak Finansal Varlıkların Defter Değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Varlıkların Net Defter Değeri	-	-	-	-	-	-	-
- Net Değerin Teminat, vs. İle Güvence Altına Alınmış Kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer Düşüklüğüne Uğrayan Varlıkların Net Defter Değerleri	40.832	-	-	-	-	-	-
- Vadesi Geçmiş (Brüt Defter Değeri)	40.832	-	-	-	-	-	-
- Değer Düşüklüğü (-)	85.514	-	-	-	-	-	-
- Net Değerin Teminat, vs ile Güvence Altına Alınmış Kısmı	(44.682)	-	-	-	-	-	-
- Vadesi Geçmemiş (Brüt Defter Değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer Düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net Değerin Teminat, vs ile Güvence Altına Alınmış Kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço Dışı Unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 22) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Likidite riski:

Fonlama riski olarak da adlandırılan likidite riski, bir işletmenin finansal araçlara ilişkin taahhütlerini yerine getirmek için fon temininde güçlüklerle karşılaşma riskini ifadedir. Bu risk, bir finansal varlığı makul değerine yakın olarak hızlı bir şekilde nakde veya likit bir varlığa çevirememekten kaynaklanabilir. Şirket aktif ve pasiflerinin vadesel dağılımını dengede tutarak ve finansal kuruluşlar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılayarak likidite riskini yönetmektedir.

Mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin fonlanabilme riski, yeterli sayıda ve yüksek kalitedeki kredi sağlayıcılarının erişilebilirliğinin sürekli kılınması suretiyle yönetilmektedir. Şirketin yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizlerinin de dahil edildiği yükümlülüklerinin, kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda açıklanmıştır:

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 22) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

30 Haziran 2026

Sözleşme Uyarınca							
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Nakit Çıkışlar Toplamı (I+II+III+IV)	3 Aydan Kısa (I)	3-12 Ay Arası (II)	1-5 Yıl Arası (III)	5 Yıldan Uzun (IV)	Dağıtılamayan
Finansal Yükümlülükler							
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	629.226	629.226	230.647	398.579	-	-	-
Alınan Krediler	2.724.917	2.724.917	2.699.067	25.850	-	-	-
Faktoring Borçları	2.410	2.410	2.410	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	14.803	14.803	4.202	10.601	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	25.316	25.316	24.492	-	-	-	825
Toplam Yükümlülük	3.396.672	3.396.672	2.960.818	435.030	-	-	825

31 Aralık 2025

Sözleşme Uyarınca							
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Nakit Çıkışlar Toplamı (I+II+III+IV)	3 Aydan Kısa (I)	3-12 Ay Arası (II)	1-5 Yıl Arası (III)	5 Yıldan Uzun (IV)	Dağıtılamayan
Finansal Yükümlülükler							
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	475.265	475.265	132.327	342.938	-	-	-
Alınan Krediler	2.575.304	2.575.304	2.127.426	447.878	-	-	-
Faktoring Borçları	5.348	5.348	5.348	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	11.197	11.197	4.239	4.280	2.678	-	-
Diğer Yükümlülükler	33.753	33.753	25.446	-	-	-	8.307
Toplam Yükümlülük	3.100.867	3.100.867	2.294.786	795.096	2.678	-	8.307

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 22) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa riski:

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, piyasadaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve piyasadaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir. Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (faktoring faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket'in yabancı para varlık ve yükümlülükleri önemli tutarlarda olmadığı için Şirket önemli seviyede döviz kuru riskine maruz kalmamaktadır.

Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Şirket, değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

Sermaye risk yönetimi:

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve öz kaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren öz kaynak kalemlerinden oluşmaktadır. Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Finansal Yükümlülükleri	3.406.181	3.100.867
(Eksi): Nakit ve Nakit Benzerleri	(118.450)	(110.084)
Net Borç	3.287.731	2.990.783
Toplam Özkaynaklar	392.950	374.245
Net Borç / Öz kaynaklar Oranı	837%	799%

EKO FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT 23) FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Finansal araçların makul değeri:

Makul değer, bir finansal aracın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir. Finansal araçların tahmini makul değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, makul değer tahmini amacıyla piyasa verilerinin yorumlanmasında muhakeme kullanılır. Buna göre, burada sunulan tahminler, Şirket'in bir güncel piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Şirket yönetimi tarafından faktoring alacakları, bankalardan alacaklar ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri işlem gördükleri piyasada oluşan fiyatları baz alınarak belirlenmiştir.

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025		Not
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	
Finansal Varlıklar	3.768.527	3.768.527	3.434.223	3.434.223	
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	118.450	118.450	110.084	110.084	4
Faktoring Alacakları, Net	3.508.243	3.508.243	3.191.026	3.191.026	5
Diğer Aktifler	141.834	141.834	133.113	133.113	9
Finansal Yükümlülükler	3.406.181	3.406.181	3.100.866	3.100.866	
Alınan Krediler	2.724.917	2.724.917	2.575.304	2.575.304	7
Faktoring Borçları	2.410	2.410	5.348	5.348	5
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	14.803	14.803	11.197	11.197	18
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	629.226	629.226	475.265	475.265	8
Muhtelif Borçlar	3.404	3.404	2.922	2.922	17
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	25.164	25.164	22.524	22.524	16
Borç ve Gider Karşılıkları	6.257	6.257	8.307	8.307	20

NOT 24) BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARINDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Bağımsız Denetim Kuruluşu Hizmetleri	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	1.300	1.610
	1.300	1.610

NOT 25) RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır