

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren
ara hesap d6nemine ait finansal tablolar ve
sınırlı denetim raporu**

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu.....	3
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	4 - 5
Nazım Hesaplar.....	6
Kar veya Zarar Tablosu.....	7
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
Özkaynak Değişim Tablosu	9
Nakit Akış Tablosu.....	10
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar.....	11 - 39



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel +90 212 315 3000
Fax +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihi ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Haziran 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

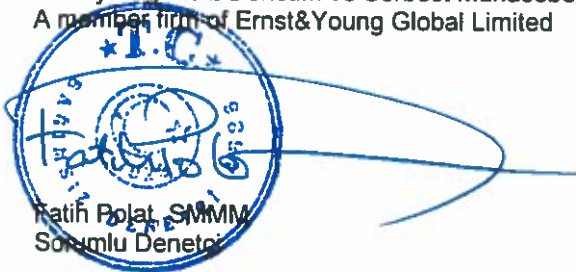
Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem 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.

Sonuç

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of Ernst & Young Global Limited



11 Ağustos 2023
İstanbul, Türkiye

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA	3	46.098	27.289	73.387	25.931	25.182	51.113
II. YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI		-	-	-	-	-	-
IV. GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL	4	-	-	-	-	-	-
V. VARLIKLAR (Net)		543.956	135.100	679.056	592.153	109.775	701.928
5.1 Faktoring Alacakları	5	543.956	135.100	679.056	592.153	109.775	701.928
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		316.102	-	316.102	363.960	-	363.960
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		227.854	135.100	362.954	228.193	109.775	337.968
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.4 Takipteki Alacaklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	22.953	-	22.953	21.953	-	21.953
5.6 ORTAKLIK YATIRIMLARI	6	(22.953)	-	(22.953)	(21.953)	-	(21.953)
VI. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	1.008	-	1.008	1.837	-	1.837
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	144	-	144	286	-	286
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	32.388	-	32.388	32.469	-	32.469
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	8.704	-	8.704	7.695	-	7.695
XII. DİĞER AKTİFLER	12	4.077	26	4.103	2.968	19	2.987
ARA TOPLAM		636.375	162.415	798.790	663.339	134.976	798.315
XIII. FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	11	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİFTOPLAMI		636.375	162.415	798.790	663.339	134.976	798.315

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	13	341.219	-	341.219	466.435	30	466.465
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	15	43.836	5.130	48.966	2.186	8.666	10.852
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	16	-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	14	-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
V.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	18	3.763	-	3.763	2.971	-	2.971
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.763	-	3.763	2.971	-	2.971
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	31	22.915	-	22.915	10.598	-	10.598
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	17.578	8	17.586	1.652	11	1.663
	ARA TOPLAM		429.311	5.138	434.449	483.842	8.707	492.549
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XII.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.1	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
12.2			-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		364.341	-	364.341	305.766	-	305.766
13.1	Ödenmiş Sermaye	20	60.000	-	60.000	60.000	-	60.000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	21	16.846	-	16.846	16.846	-	16.846
13.5.1	Yasal Yedekler		16.846	-	16.846	16.846	-	16.846
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		287.495	-	287.495	228.920	-	228.920
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	22	218.920	-	218.920	153.933	-	153.933
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		68.575	-	68.575	74.987	-	74.987
PASİF TOPLAMI			793.652	5.138	798.790	789.608	8.707	798.315

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Eskpo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarih itibarıyla nazım hesaplar tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		53.823	151.913	205.736	30.860
II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	5	315.741	10.363	326.104	243.294	7.243	250.537
III. ALINAN TEMİNATLAR	5	8.051.776	4.189.066	12.240.842	7.518.013	2.969.978	10.487.991
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	23	187.245	-	187.245	110.596	-	110.596
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.1 İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		783.025	751.721	1.534.746	806.219	532.840	1.339.059
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		9.391.610	5.103.063	14.494.673	8.708.982	3.566.386	12.275.368

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		NOT	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2023	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24	131.187	79.365
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		131.187	79.365
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		109.873	74.700
1.1.1	İskontolu		56.216	39.277
1.1.2	Diğer		53.657	35.423
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.314	4.665
1.2.1	İskontolu		15.593	3.360
1.2.2	Diğer		5.721	1.305
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	27	(50.658)	(31.839)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(40.390)	(30.846)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.268)	(993)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		80.529	47.526
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(34.572)	(20.980)
4.1	Personel Giderleri		(25.158)	(14.764)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.044)	(581)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(8.149)	(5.520)
4.5	Diğer		(221)	(115)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		45.957	26.546
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26	54.164	19.657
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2.336	11
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		51.680	19.636
6.7	Diğer		148	10
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	28	(748)	79
7.1	Özel Karşılıklar		(748)	79
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(7.872)	(1.269)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(7.872)	(1.269)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		91.501	45.013
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)		91.501	45.013
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	31	(22.926)	(11.494)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(23.935)	(15.223)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.009	3.729
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		68.575	33.519
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		68.575	33.519

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KALEMLERİ	NOT	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		68.575	33.519
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma		-	-
2.2.2 Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		68.575	33.519

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ait özkaynaklar değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	NOT	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2022)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.512	114.756	45.511	236.779	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.512	114.756	45.511	236.779	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.519	33.519	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.511	(45.511)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.511	(45.511)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.512	160.267	33.519	270.298	
CARİ DÖNEM (30/06/2023)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.846	153.933	74.987	305.766	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.846	153.933	74.987	305.766	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.987	(74.987)	(10.000)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.987	(74.987)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.846	218.920	68.575	364.341	

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder),

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAKİT AKIŞ TABLOSU			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022
		<i>Notlar</i>		
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		82.007	13.277
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		98.076	88.299
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(36.444)	(30.846)
1.1.3	Kiralama Giderleri		(2.183)	(2.183)
1.1.4	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	24	21.314	4.665
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	-	(10)
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(25.158)	(14.764)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(16.205)	(15.223)
1.1.10	Diğer		42.607	(16.661)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(35.537)	9.293
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		36.257	(185.994)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(974)	3
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		38.114	13.265
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(129.192)	180.552
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		20.258	1.467
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		46.470	22.570
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	(30.568)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		910	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		910	(30.568)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(10.000)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		(10.000)	-
IV.	Üzerindeki Etkisi		6.324	4.056
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		43.704	5.934
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	29.683	16.747
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	73.387	22.681

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Ekspo Faktoring A.Ş. ("Şirket") sınav ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla kurulmuş olup, 2 Haziran 2000 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

Şirket, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı faktoring işlemleri yapmaktadır. Gayrikabili rücu yurtdışı faktoring işlemleri, muhabir faktoring firmaları aracılığıyla yapılmaktadır. Şirket, Türkiye'de bulunan sınav ve ticari işletmelere ihracat ve ithalat faktoring hizmetlerini İstanbul'da bulunan merkezi aracılığıyla sağlamaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 32'tir (31 Aralık 2022: 32). Şirket'in ticaret siciline kayıtlı adresi, Maslak Mahallesi Maslak Meydan Sokak No:5/B Spring Giz Plaza Sarıyer-İstanbul/Türkiye'dir. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Şirket faaliyetlerini Sermaye Piyasası Kanunu ve 13 Haziran 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2022	Ortaklık payı (%)
M. Semra Tümay	29.400	49,00	29.400	49,00
Murat Tümay	15.300	25,50	15.300	25,50
Zeynep Ş. Akçakayalıoğlu	15.300	25,50	15.300	25,50
Sermaye	60.000	100,00	60.000	100,00

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 11 Ağustos 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, faaliyetlerini 24 Haziran 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyetlerin muhasebeleştirilmesinde, 13 Haziran 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu"na dayanılarak hazırlanan ve 24 Haziran 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümleri uygulanmıştır. BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihli yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"e göre Faktoring, Finansal Kiralama ve Finansman Şirketleri, 30 Haziran 2019 sonu itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS") esas alınmıştır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları (devamı)

Finansal tablolar, bazı finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Haziran 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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 raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği olmadığından ve KGK'nın TMS 29 uygulamasını erteleme beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.4 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.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

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.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

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 yayınlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7'ye yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

Mayıs 2023'te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

Mayıs 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

2.5.1 Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

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

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak, Covid-19 sebebiyle takipteki alacaklar hesaplarına aktarımda gecikme gün sayısının üst sınırı 150 günden 240 güne çıkarılmıştır. Bununla birlikte BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararı ile bu uygulama son bulmuştur.

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

2.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Nakit ve Nakit Benzerleri

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	-	-	1	-
Bankalar	46.098	27.289	25.930	25.182
~ Vadesiz mevduat	46.098	27.289	25.930	25.182
~ Vadeli mevduat	-	-	-	-
	46.098	27.289	25.931	25.182
Bloke edilmiş tutarlar(*)	-	-	-	(21.430)
	46.098	27.289	25.931	3.752

Banka mevduatları üzerinde 30 Haziran 2023 tarihi itibari ile blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 21.430 TL).

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Faktoring Alacakları

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları (*)	543.956	-	592.153	-
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	-	135.100	-	109.775
Takipteki faktoring alacakları(**)	22.953	-	21.953	-
Brüt Faktoring Alacakları	566.909	135.100	614.106	109.775
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(22.953)	-	(21.953)	-
Faktoring Alacakları, Net	543.956	135.100	592.153	109.775

(*) Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 15.741 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2022 29.874 TL).

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sabit oranlı	331.843	335.136
Değişken oranlı	361.501	393.834
	693.344	728.970

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring Alacakları (devamı)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	679.056	701.928
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	22.953	21.953
Brüt Toplam	702.009	723.885
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(22.953)	(21.953)
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	679.056	701.928

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	%	Tutar	%
Tekstil	187.551	27,62	269.630	39,00
Demir, çelik, kömür, petrol ve diğer madenler	103.012	15,17	80.698	12,00
Kimya ve ilaç	81.456	12,00	57.745	8,00
Toptan ve perakende ticaret	78.169	11,51	57.865	8,00
Deri ve deri ürünleri sanayi	65.025	9,58	42.801	6,00
İnşaat-müteahhitlik hizmetleri	31.646	4,66	27.463	4,00
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	28.065	4,13	77.746	11,00
Metal dışı madenler sanayi	26.174	3,85	14.319	2,00
Araştırma	14.611	2,15	25.617	4,00
Turizm	10.943	1,61	1.124	-
Makine ve teçhizat sanayi	4.090	0,60	3.942	1,00
Bilgisayar ve bilgisayar malzemeleri	2.552	0,38	2.632	-
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	2.443	0,36	9.722	1,00
Diğer	43.319	6,38	30.624	4,00
	679.056	100	701.928	100

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Müşteri çekleri	326.104	250.537
	326.104	250.537

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring Alacakları (devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan kefaletler (*)	7.853.325	3.475.385	7.363.176	2.507.459
Teminat çek ve senetleri	198.451	713.681	154.837	462.519
	8.051.776	4.189.066	7.518.013	2.969.978

(*) Bir alacak için birden fazla kişiden kefalet alınmış ise kefalet alınan her tutar ayrı ayrı dikkate alınarak teminat bakiyesine yansıtılmıştır.

6. Takipteki alacaklar

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Haziran 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Takipteki faktoring alacakları	22.953	21.953
Özel karşılıklar	(22.953)	(21.953)
	-	-

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
90 güne kadar	-	920
90-180 gün arası	1.000	-
180-360 gün arası	920	-
1 yıldan uzun	21.953	21.033
	22.953	21.953

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Haziran 2013 tarihli ve 28861 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. Takipteki alacaklar (devamı)

Özel karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
1 Ocak, açılış	21.953	21.042
Dönem gideri	1.000	920
Tahsilat	-	(9)
Dönem sonu bakiyesi	22.953	21.953

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla aktiften silinen faktöring alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. Maddi Duran Varlıklar

30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket'in maliyet bedeli 4.164 TL ve birikmiş amortisman tutarı 3.156 TL olmak üzere, net defter bedeli 1.008 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 1.837 TL'dir).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket'in 698 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 554 TL olmak üzere, net defter bedeli 144 TL'dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 286 TL'dir).

9. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket'in 32.868 TL yatırım amaçlı menkul kıymetleri bulunmakta olup net defter bedeli 32.388 TL'dir (31 Aralık 2022:32.469 TL).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

Şirket ertelenen gelir vergisi varlık ve borcunu, konsolide olmayan finansal durum tablosu kalemlerinde Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

30 Haziran 2023 itibarıyla gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022: %25).

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükler)	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Çalışan hakları karşılığı	3.763	2.971	941	743
Peşin tahsil edilen komisyonlar	17.352	337	4.338	84
Kazanılmamış faiz gelirleri	15.741	29.874	3.935	7.469
Ertelenmiş vergi varlıkları	36.856	33.182	9.214	8.296
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(2.042)	(2.405)	(510)	(602)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.042)	(2.405)	(510)	(602)
Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)	34.814	30.777	8.704	7.694

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Açılış Bakiyesi	7.695	2.906
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	1.009	4.789
Kapanış Bakiyesi	8.704	7.695

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

12. Diğer aktifler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TL	YP	TL	YP
Müşterilerden alacaklar	4.058	26	2.949	19
Peşin ödenmiş giderler	19	-	19	-
	4.077	26	2.968	19

13. Alınan krediler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TL	YP	TL	YP
Kısa vadeli krediler	341.219	-	466.465	-
	341.219	-	466.465	-

Banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	30 Haziran 2023
TL	%25,84	Temmuz 2023-Eylül 2023	341.219
			341.219

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2022
TL	%17,29	Ocak 2023 – Mart 2023	466.465
			466.465

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

13. Alınan krediler (devamı)

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	341.219	-	466.435	30
Değişken faizli	-	-	-	-
	341.219	-	466.435	30

14. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15. Faktoring borçları

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring işlemlerinden borçlar (*)	48.966	-	10.852	-
	48.966	-	10.852	-

(*) Faktoring borçları, müşterilere sözleşme gereği verilmesi taahhüt edilen kur farklarından oluşan bakiyeleri ifade etmektedir.

16. Kiralama işlemlerinde borçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17. Diğer Yükümlülükler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	229	5	1.315	8
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	17.349	3	337	3
	17.578	8	1.652	11

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

18. Karşılıklar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	3.763	2.971
	3.763	2.971

Kıdem tazminatı karşılığı:

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 19.982,83 TL (2022: 15.371,40 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi"ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %16,90 enflasyon, %21,50 iskonto oranı ve yaklaşık %3,93'lik reel iskonto oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: yıllık %9,00 enflasyon, %13,00 iskonto oranı ve yaklaşık %3,67 reel iskonto oranı).

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, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

19. Azınlık payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

20. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 60.000 TL'dir (31 Aralık 2022: 60.000 TL). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 tam TL (31 Aralık 2022: 1 TL) değerinde 60.000.000 adet (31 Aralık 2022: 60.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. 31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işleminde ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımı sayılmamaktadır.

21. Kar yedekleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yasal Yedekler	16.846	16.846
	16.846	16.846

22. Geçmiş yıl kar veya zararı

	31 Haziran 2022	31 Aralık 2022
Geçmiş yıl karı / (zararı)	218.920	153.933
	218.920	153.933

Şirket 2023 yılında 2022 dönem karına ilişkin 10.000 TL kar dağıtımı yapmıştır (31 Aralık 2022: 6.000TL).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

23. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Şirket'in verilen teminatları 187.245 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 110.596 TL).

24. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Faktoring faiz gelirleri	109.873	74.700
Faktoring komisyon gelirleri ve diğer gelirler	21.314	4.665
	131.187	79.365

25. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Personel giderleri	25.158	14.764
Kiralama giderleri	3.048	2.049
Kıdem tazminat karşılığı gideri	1.044	581
Bilgi işlem bakım gideri	758	465
Denetim ve danışmanlık gideri	605	277
Üyelik aidatları	511	1.449
Araç giderleri	198	160
Amortisman ve itfa payı giderleri	114	66
Diğer	3.136	1.169
	34.572	20.980

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Maaş ve ücretler	17.877	11.188
Kar payı ve ikramiyeler	3.429	2.200
SSK işveren payı	1.406	667
Personel özel sigorta giderleri	591	365
Personel yemek giderleri	491	158
Personel ulaşım servis gideri	313	135
İşsizlik sigortası işveren payı	72	47
Diğer	979	4
	25.158	14.764

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

26. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Kambiyo işlemleri karı	51.680	19.636
Bankalardan alınan faizler	2.336	11
Konusu kalmayan karşılıklar	148	10
	54.164	19.657

27. Finansman giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	40.390	30.846
Verilen ücret ve komisyonlar	10.268	993
	50.658	31.839

28. Karşılık giderleri

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Dönem içinde ayrılan karşılık	748	79
	748	79

29. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Kambiyo işlemleri zararı	7.872	1.269
	7.872	1.269

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

30. İlişkili taraf işlemleri

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemleri sonucu oluşan giderler aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
M. Semra Tümay – kira gideri	3.000	2.049
	3.000	2.049

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 15.316 TL'dir (30 Haziran 2022: 10.465 TL).

31. Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanununun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikte; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

31. Vergiler (devamı)

Dönem vergi gideri ve ertelenen vergi

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklıklarının ve özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarının faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye'de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir.

Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir.

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Vergi Karşılığı		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(23.935)	(15.223)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.009	3.729
	(22.926)	(11.494)
Vergi Karşılığının Mutabakatı	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Vergi öncesi kar	91.501	45.013
Geçerli vergi oranı	25%	25%
Hesaplanan vergi	(22.875)	(11.253)
Diğer ve kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(51)	(241)
Gelir Tablosundaki Vergi Gideri	(22.926)	(11.494)

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

32. Hisse başına kazanç

Şirket'in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

33. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından gerekli olan diğer hususlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

a) Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmayı hedeflemektedir.

24 Haziran 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket, 30 Haziran 2023 itibarıyla standart oranı tutturmuştur (31 Aralık 2022: standart oranı tutturmuştur).

b) Finansal Risk

Şirket finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

c) Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

	30 Haziran 2023			Toplam
	USD	EUR	GBP	
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-
Bankalar	17.499	9.791	-	27.289
Faktoring alacakları	117.495	17.604	-	135.100
Diğer aktifler	26	-	-	26
Toplam varlıklar	135.019	27.395	-	162.414
Yükümlülükler				
Alınan krediler	-	6	-	6
Faktoring borçları	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	5	-	5
Diğer yabancı kaynaklar	1.971	3.159	-	5.130
Toplam yükümlülükler	33.190	23.047	-	5.141
Net yabancı para pozisyonu	133.049	24.224	-	157.273
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net pozisyon	133.049	24.224	-	157.273
	31 Aralık 2022			Toplam
	USD	EUR	GBP	
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-
Bankalar	3.455	21.727	-	25.182
Faktoring alacakları	86.293	23.482	-	109.775
Diğer aktifler	19	-	-	19
Toplam varlıklar	89.767	45.209	-	134.976
Yükümlülükler				
Alınan krediler	-	30	-	30
Faktoring borçları	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	11	-	11
Diğer yabancı kaynaklar	1.433	7.233	-	8.666
Toplam yükümlülükler	1.433	7.274	-	8.707
Net yabancı para pozisyonu	88.334	37.935	-	126.269
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net pozisyon	88.334	37.935	-	126.269

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)***Döviz kuru riski duyarlılık analizi*

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 15.728 TL kadar artıracaktır (31 Aralık 2022: 12.627 TL kadar arttıracaktır). Bu analiz, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

	30 Haziran 2023			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	15.411	(15.411)	15.411	(15.411)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	15.411	(15.411)	15.411	(15.411)
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülüğü	317	(317)	317	(317)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	317	(317)	317	(317)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	-	-	-	-
TOPLAM (3 + 6 +9)	15.728	(15.728)	15.728	(15.728)

	31 Aralık 2022			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	8.833	(8.833)	8.833	(8.833)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	8.833	(8.833)	8.833	(8.833)
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülüğü	3.794	(3.794)	727	(727)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	3.794	(3.794)	727	(727)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	-	-	-	-
TOPLAM (3 + 6 +9)	12.627	(12.627)	9.560	(9.560)

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

d) Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski, müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

30 Haziran 2023	Faktoring Alacakları	Bankalar	Diğer Aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	679.056	73.387	4.103
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	679.056	73.387	4.103
B. Koşulları yeniden görüşülmüş 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 teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	22.953	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(22.953)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

31 Aralık 2022	Factoring Alacakları	Bankalar	Diğer Aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	701.928	51.112	2.987
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	701.928	51.112	2.987
B. Koşulları yeniden görüşülmüş 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 teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	21.953	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(21.953)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

e) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

f) Faiz Oranı Riski

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	-	-
Faktoring alacakları	331.843	335.136
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	341.219	466.465
Faktoring Borçları	48.966	10.852
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring alacakları	61.501	393.834
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan krediler	-	-
Faktoring borçları	370.085	308.094

g) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir. Faktoring alacaklarının kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir. 30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket'in finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

i) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca iskontolanmamış varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

30 Haziran 2023		Beklenen				
Sözleşmeye Göre veya Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Nakit Çıktıları Toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	407.771	417.596	417.596	-	-	-
Alınan krediler	341.219	351.044	351.044	-	-	-
Faktoring borçları	48.966	48.966	48.966	-	-	-
Diğer yükümlülükler	17.586	17.586	17.586	-	-	-

31 Aralık 2022		Beklenen				
Sözleşmeye Göre veya Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Nakit Çıktıları Toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	478.980	494.236	494.236	-	-	-
Alınan krediler	466.465	481.721	481.721	-	-	-
Faktoring borçları	10.852	10.852	10.852	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.663	1.663	1.663	-	-	-

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

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

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

35. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.