

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Haziran 2021 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 - 40

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 2021 tarihli 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 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

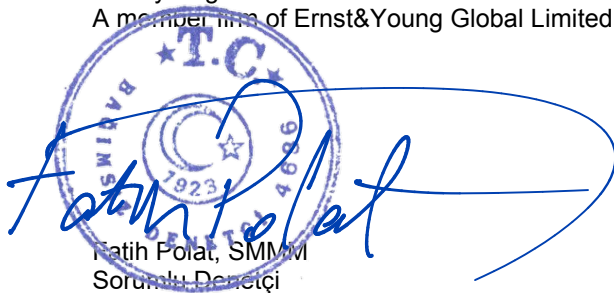
Sınırlı Denetimin Kapsamı

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 vâkif 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



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 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 2021			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	503	8.465	8.968	171	19.359	19.530
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		273.850	121.795	395.645	217.738	81.527	299.265
5.1 Faktoring Alacakları	5	273.850	121.795	395.645	217.738	81.527	299.265
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		133.995	87.447	221.442	145.740	58.994	204.734
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		139.855	34.348	174.203	71.998	22.533	94.531
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 ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.4 Takipteki Alacaklar	6	21.043	-	21.043	21.815	-	21.815
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(21.043)	-	(21.043)	(21.815)	-	(21.815)
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)	7	1.810	-	1.810	1.659	-	1.659
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	314	-	314	272	-	272
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	1.976	-	1.976	1.999	-	1.999
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	2.713	-	2.713	1.527	-	1.527
XII. DİĞER AKTİFLER	12	1.041	9	1.050	1.062	7	1.069
ARA TOPLAM		282.207	130.269	412.476	224.428	100.893	325.321
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	11	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİFTOPLAMI		282.207	130.269	412.476	224.428	100.893	325.321

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 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 2021			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. ALINAN KREDİLER	13	89.167	87.817	176.984	54.708
II. FAKTORİNG BORÇLARI	15	1.647	17.289	18.936	1.419	12.775	14.194
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	16	-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	14	-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	17	1.181	-	1.181	1.158	-	1.158
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.181	-	1.181	1.158	-	1.158
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU	30	4.846	-	4.846	1.192	-	1.192
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	156	825	981	544	1.094	1.638
ARA TOPLAM		96.997	105.931	202.928	59.021	73.092	132.113
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		209.548	-	209.548	193.208	-	193.208
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	16.512	-	16.512	16.271	-	16.271
13.5.1 Yasal Yedekler		16.512	-	16.512	16.271	-	16.271
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		133.036	-	133.036	116.937	-	116.937
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	22	114.756	-	114.756	97.516	-	97.516
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		18.280	-	18.280	19.421	-	19.421
PASİF TOPLAMI		306.545	105.931	412.476	252.229	73.092	325.321

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Eskpo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		15.785	39.971	55.756	15.364	25.572	40.936
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	5	202.082	22.968	225.050	160.730	2.901	163.631
III. ALINAN TEMİNATLAR	5	5.465.066	1.328.478	6.793.544	4.666.337	985.503	5.651.840
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	23	42.508	-	42.508	34.608	-	34.608
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 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2.5		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		277.690	519.274	796.964	259.404	243.182	502.586
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		6.003.131	1.910.691	7.913.822	5.136.443	1.257.158	6.393.601

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		NOT	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24	39.005	22.527
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		39.005	22.527
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		34.691	21.053
1.1.1	İskontolu		20.330	11.934
1.1.2	Diğer		14.361	9.119
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.314	1.474
1.2.1	İskontolu		2.706	841
1.2.2	Diğer		1.608	633
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	27	(8.706)	(3.347)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(8.281)	(2.999)
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		(425)	(348)
III.	BRÜT KZ (I+II)		30.299	19.180
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(10.653)	(9.158)
4.1	Personel Giderleri		(7.720)	(6.654)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(173)	(91)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(2.668)	(2.335)
4.5	Diğer		(92)	(78)
V.	BRÜT FAALİYET KZ (III+IV)		19.646	10.022
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26	5.549	10.979
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		42	232
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		4.099	7.161
6.7	Diğer		1.408	3.586
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	28	(764)	-
7.1	Özel Karşılıklar		(764)	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(601)	(4.850)
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		(601)	(4.850)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET KZ (V+...+VIII)		23.830	16.151
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRIZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KZ (IX+X+XI+XII)		23.830	16.151
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	30	(5.550)	(3.610)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.736)	(2.993)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(617)
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.186	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KZ (XIII±XIV)		18.280	12.541
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 KZ (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 KZ (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM KARIZARARI (XV+XX)		18.280	12.541
	Hisse Başına Kâr/Zarar	31	-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren yıla 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	CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI		18,280	12,541
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		18,280	12,541

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren yıllara 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 Kârı / (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 (30/06/2020)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.191	77.009	21.587	173.787	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.191	77.009	21.587	173.787	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.541	12.541	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.080	20.507	(21.587)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.080	(1.080)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.587	(21.587)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.271	97.516	12.541	186.328	
CARİ DÖNEM (30/06/2021)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.271	97.516	19.421	193.208	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.271	97.516	19.421	193.208	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.280	18.280	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	17.240	(19.421)	(1.940)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.940)	-	(1.940)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	(241)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.421	(19.421)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.512	114.756	18.280	209.548	

(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 2021 tarihinde sona eren yıla ait
nakit akış tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Notlar	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		17.634	5.685
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		40.282	18.629
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(7.091)	(4.252)
1.1.3	Kiralama Giderleri		(1.074)	-
1.1.4	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	24	4.075	1.223
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	1.568	4.789
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.720)	(6.654)
1.1.9	Ödenen Vergiler	30	2.846	(5.731)
1.1.10	Diğer		(15.252)	(2.319)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(42.546)	7.231
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(102.454)	55.452
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		(3.994)	2.745
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		4.742	(8.761)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		61.863	(44.172)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(2.703)	1.967
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(24.912)	12.916
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	7,8	(268)	(15)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7,8	63	1
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		(61)	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(266)	(14)
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		(1.940)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.940)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		16.556	1.511
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		(10.562)	14.413
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	19.530	11.264
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8.968	25.677

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 35'tir (31 Aralık 2020: 34). 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 Aralık 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 2021	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2020	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 4 Ağustos 2021 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 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu"na dayanılarak hazırlanan ve 24 Aralık 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 2021 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.

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelere operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Şirket Yönetimi, mevcut durumun etkilerinin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

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 Aralık 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.

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.

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 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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)

i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (Devamı)

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşirse de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir.

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

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

TFRS 16 Değişiklikleri - Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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)

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 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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 TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

15 Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

iii) Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi (Devamı)

- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler:* Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iv) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Şubat 2021'de UMSK, UMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. UMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. 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 UMSK tarafından korunmuştur. Söz konusu değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu

Şubat 2021'de UMSK, UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Önemlilik Tahminleri Yapma için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak için rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. UMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, UMSK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' UFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve UMSK'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 değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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)

iv) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından yayımlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Mayıs 2021'de UMSK, UMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. UMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla 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.

Söz konusu değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2021 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 2021 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2020 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 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

2.5.1 Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 (Devamı)

2.5.1 Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü (Devamı)

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı ile bu sürenin 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

2.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Nakit ve Nakit Benzerleri

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	3	-	-	-
Bankalar	500	8.465	171	19.359
~ Vadesiz mevduat	500	8.465	171	2.453
~ Vadeli mevduat	-	-	-	16.906
	503	8.465	171	19.359

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Faktoring Alacakları

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları (*)	273.850	87.447	217.738	58.994
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	-	34.348	-	22.533
Takipteki faktoring alacakları(**)	21.043	-	21.815	-
Brüt Faktoring Alacakları	294.893	121.795	239.553	81.527
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(21.043)	-	(21.815)	-
Faktoring Alacakları, Net	273.850	121.795	217.738	81.527

(*) Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 10.633 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2020 : 6.154 TL)

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2021 itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sabit oranlı	232.076	251.488
Değişken oranlı	163.569	47.777
	395.645	299.265

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	395.645	299.265
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	21.043	21.815
Brüt Toplam	416.688	321.080
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(21.043)	(21.815)
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	395.645	299.265

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	%	Tutar	%
Tekstil	120.911	30,6	34.632	11,6
Toptan ve perakende ticaret	39.709	10,0	48.984	16,4
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	36.657	9,3	28.219	9,4
Makine ve teçhizat sanayi	30.538	7,7	24.403	8,2
Kimya ve ilaç	28.993	7,3	15.876	5,3
Deri ve deri ürünleri sanayi	23.875	6,0	8.282	3,4
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	19.188	4,8	24.920	8,3
Metal dışı madenler sanayi	19.027	4,8	10.961	4,3
Demir, çelik, kömür, petrol ve diğer madenler	18.882	4,8	10.139	3,7
İnşaat-müteahhitlik hizmetleri	15.515	3,9	16.028	5,4
Araştırma	9.894	2,5	14.063	4,7
Elektrik malzemeleri	4.997	1,3	-	0,5
Turizm	2.098	0,5	3.104	2,8
Bilgisayar ve bilgisayar malzemeleri	1.760	0,4	2.063	0,7
Tarım ürünleri ve hayvancılık	1.716	0,4	1.473	0,7
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	733	0,2	2.585	1,0
Finansal kurumlar	627	0,2	40.632	13,5
Diğer	20.525	5,3	12.902	0,0
	395.645	100	299.265	100

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Müşteri çekleri	225.050	163.631
	225.050	163.631

5. Faktoring Alacakları (devamı)

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan kefaletler (*)	5.348.288	1.185.981	4.553.888	881.814
Teminat çek ve senetleri	116.778	142.497	112.449	103.689
	5.465.066	1.328.478	4.666.337	985.503

(*) 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 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Takipteki faktoring alacakları	21.043	21.815
Özel karşılıklar	(21.043)	(21.815)
	-	-

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
90 güne kadar	796	56
90-180 gün arası	-	-
180-360 gün arası	-	-
1 yıldan uzun	20.247	21.759
	21.043	21.815

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

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır. BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı kararı ile bu sürenin 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 9.000 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler ikinci grupta takip edilmektedir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
1 Ocak, açılış	21.815	25.142
Dönem gideri	796	56
Aktiften Silinen (*)	-	(402)
Tahsilat	(1.568)	(2.981)
Dönem sonu bakiyesi	21.043	21.815

(*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla aktiften silinen faktöring alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Şirket 31 Aralık 2020 itibarıyla 402 TL tutarındaki yüzde yüz karşılık ayrılmış olan takipteki alacaklarının tamamını 4 TL bedel ile varlık yönetim şirketine devretmiştir).

7. Maddi Duran Varlıklar

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket'in maliyet bedeli 4.081 TL ve birikmiş amortisman tutarı 2.271 TL olmak üzere, net defter bedeli 1.810 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 1.659 TL'dir).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket'in 698 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 384 TL olmak üzere, net defter bedeli 314 TL'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 272 TL'dir).

9. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Şirket'in sahip olduğu bir apartman dairesinden oluşmakta olup, bu gayrimenkul, Şirket tarafından kira geliri kazanmak ya da gayrimenkulün fiyatında oluşabilecek bir değer artışından faydalanmak veya her iki amaç nedeniyle elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkul ilgili apartman dairesinin faydalı ömrü olan 50 yıl üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortismanına tabi tutulmuştur.

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket'in 2.351 TL yatırım amaçlı menkul kıymetleri bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 375 TL olmak üzere, net defter bedeli 1.976 TL'dir (31 Aralık 2020 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin net defter değeri 1.999 TL'dir).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, Şirket'ten bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından belirlenmiştir. Söz konusu Şirket SPK tarafından yetkilendirilmiş olup sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gayrimenkul değerlendirme hizmeti vermektedir. Sahip olunan binanın gerçeğe uygun değeri, karşılaştırmalı yöntemle belirlenmiştir.

10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır.

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış faiz gelirleri	10.633	6.154
Kıdem tazminatı karşılığı	1.181	1.158
Peşin tahsil edilen komسیونlar	902	1.141
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(879)	(817)
	11.837	7.636

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış faiz gelirleri	2.446	1.231
Kıdem tazminatı karşılığı	236	231
Peşin tahsil edilen komسیونlar	207	228
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(176)	(163)
	2.713	1.527

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	2021	2020
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	1.527	1.508
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	1.186	19
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	2.713	1.527

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

12. Diğer aktifler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Peşin ödenmiş BSMV	618	9	1.043	7
Peşin ödenmiş giderler	423	-	19	-
	1.041	9	1.062	7

13. Alınan krediler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Kısa vadeli krediler		176.984		113.931
		176.984		113.931

Banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	30 Haziran 2021
TL	%19,86	Temmuz 2021- Ocak 2022	87.736
			87.736

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2020
TL	%18,40	Ocak 2021 - Şubat 2021	54.708
			54.708

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	30 Haziran 2021
USD	%0,70	Temmuz 2021– Aralık2021	54.454
			54.454

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2020
USD	%0,66	Ocak 2021 – Mayıs 2021	44.807
			44.807

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

13. Alınan krediler (devamı)

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	30 Haziran 2021
EUR	%0,90	Temmuz 2021- Aralık 2021	39.463
			39.463

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2020
EUR	%0,37	Mart 2021 – Mayıs 2021	14.416
			14.416

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	89.167	87.817	54.708	59.223
Değişken faizli	-	-	-	-
	89.167	87.817	54.708	59.223

14. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15. Faktoring borçları

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Faktoring işlemlerinden borçlar (*)	18.936	14.194
	18.936	14.194

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

16. Kiralama işlemlerinde borçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17. Diğer Yükümlülükler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	84	818	65	1.076
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	72	7	479	18
	156	825	544	1.094

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	1.181	1.158
Kullanılmış izin karşılığı	-	-
	1.181	1.158

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 2021 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 7.638,96 TL (2020: 7.117,17 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 %9,00 enflasyon, %13,00 iskonto oranı ve yaklaşık %3,67'lik reel iskonto oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: yıllık %7,00 enflasyon, %12,00 iskonto oranı ve yaklaşık %4,67 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

19. Azınlık payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 60.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2020: 60.000 Bin TL). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL) değerinde 60.000.000 adet (31 Aralık 2020: 60.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır. Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 100.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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 işlemine 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 dağıtımını sayılmamaktadır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 12 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Şirket, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımını sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine karar vermiştir.

21. Kar yedekleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yasal Yedekler	16.512	16.271
	16.512	16.271

22. Geçmiş yıl kar veya zararı

	31 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Geçmiş yıl karı / (zararı)	114.756	97.516
	114.756	97.516

(*) 12.03.2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden şirketin 2020 yıl karından brüt 1.940 TL dağıtılmasına karar verilmiştir. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 42.508 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 34.608 TL).

24. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Faktoring Faiz Gelirleri	34.691	21.053
Faktoring Komisyon Gelirleri ve Diğer Gelirler	4.314	1.474
	39.005	22.527

25. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Personel giderleri	7.720	6.654
Kiralama giderleri	1.074	1.145
Bilgi işlem bakım gideri	343	265
Denetim ve danışmanlık gideri	222	201
Üyelik aidatları	287	140
Amortisman ve itfa payı giderleri	76	92
Kıdem tazminat karşılığı gideri	173	91
Araç giderleri	56	82
Diğer	702	366
	10.653	9.158

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Maaş ve ücretler	6.732	5.640
SSK işveren payı	461	487
Personel özel sigorta giderleri	232	286
Personel yemek giderleri	109	103
Personel ulaşım servis gideri	108	104
İşsizlik sigortası işveren payı	36	33
Diğer	42	1
	7.720	6.654

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 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 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri karı	4.099	7.161
Konusu kalmayan karşılıklar	1.408	3.586
Bankalardan alınan faizler	42	232
	5.549	10.979

27. Finansman giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	8.281	2.999
Verilen ücret ve komisyonlar	425	348
	8.706	3.347

28. Karşılık giderleri

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Dönem içinde ayrılan karşılık	764	-
	764	-

29. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri zararı	601	4.850
	601	4.850

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

30. İlişkili taraf işlemleri

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemleri sonucu oluşan giderler aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
M. Semra Tümay – kira gideri	1.074	1.145
	1.074	1.145

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4.861 TL'dir (30 Haziran 2020: 4.056 TL).

31. Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır (31 Aralık 2020: %20).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı 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 %15 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 2021 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(6.736)	(2.993)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.186	(617)
	(5.550)	(3.610)

Vergi Karşılığının Mutabakatı	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Vergi öncesi kar	23.830	16.151
Geçerli vergi oranı	25%	22%
Hesaplanan vergi	(5.958)	(3.553)
Diğer ve kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	408	(57)
Gelir Tablosundaki Vergi Gideri	(5.550)	(3.610)

Kurumlar vergisi karşılığı, peşin ödenen vergi kalemi ile netleştirilerek bilançoda cari dönem vergi borcu kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı	(6.736)	(5.359)
Peşin ödenen vergi	2.846	4.167
Ödenecek vergi, resim	(956)	-
Cari dönem vergi borcu	(4.846)	(1.192)

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2020: 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 Aralık 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 2021 itibarıyla standart oranı tutturmuştur. (31 Aralık 2020: standart oranı tutturmuştur).

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Aktif Toplamı	412.476	325.321
Toplam Özkaynak	209.548	193.208
Toplam Özkaynak/Toplam Aktif Oranı	%51	%59

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıklarının ve borçlarının kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

30 Haziran 2021				
	USD	EUR	GBP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-
Bankalar	5.707	470	2.287	8.465
Faktoring alacakları	60.163	50.923	10.708	121.795
Diğer aktifler	9	-	-	9
Toplam varlıklar	65.879	51.394	12.995	130.269
Yükümlülükler				
Alınan krediler	54.454	33.252	-	87.706
Faktoring borçları	608	6.222	10.459	17.289
Diğer yükümlülükler	605	215	5	825
Toplam yükümlülükler	55.667	39.689	10.464	105.820
Net yabancı para pozisyonu	10.212	11.705	2.531	24.449
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net pozisyon	10.212	11.705	2.531	24.449
31 Aralık 2020				
	USD	EUR	GBP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	17.870	132	1.357	19.359
Faktoring alacakları	44.764	28.684	8.079	81.527
Diğer aktifler	7	-	-	7
Toplam varlıklar	62.641	28.816	9.436	100.893
Yükümlülükler				
Alınan krediler	44.807	14.416	-	59.223
Faktoring borçları	453	4.367	7.955	12.775
Diğer yükümlülükler	813	268	13	1.094
Toplam yükümlülükler	46.073	19.051	7.968	73.092
Net yabancı para pozisyonu	16.568	9.765	1.468	27.801
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net pozisyon	16.568	9.765	1.468	27.801

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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 2.434 TL kadar artıracaktır (31 Aralık 2020: 2.780 TL kadar artıracaktır). Bu analiz, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

	30 Haziran 2021 Kar/(Zarar)	31 Aralık 2020 Kar/(Zarar)
ABD Doları	1.021	1.657
Avro	1.170	976
GBP	253	147
Toplam	2.444	2.780

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.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 (devamı)*

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

30 Haziran 2021	Factoring Alacakları	Bankalar	Diğer Aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	395.645	8.965	1.050
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	395.645	8.965	1.050
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)	21.043	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(21.043)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2020	Factoring Alacakları	Bankalar	Diğer Aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	299.265	19.530	1.069
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	299.265	19.530	1.069
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)	21.815	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(21.815)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

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.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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)

f) Faiz Oranı Riski (devamı)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring alacakları	232.076	251.488
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	176.984	113.931
Faktoring Borçları	18.936	18.936
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring alacakları	163.569	47.777
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan krediler	-	-
Faktoring borçları	-	-

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan daha yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

- Şirket'in değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 1.636 TL artacaktır.

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 alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir. 30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket'in finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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 2021		Beklenen Nakit				
Sözleşmeye Göre veya Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Çıkışları Toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	201.747	216.974	144.505	72.469	-	-
Alınan krediler	176.984	192.211	119.742	72.469	-	-
Faktoring borçları	18.936	18.936	18.936	-	-	-
Cari Vergi Borcu	4.846	4.846	4.846	-	-	-
Diğer yükümlülükler	981	981	981	-	-	-

31 Aralık 2020		Beklenen Nakit				
Sözleşmeye Göre veya Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Çıkışları Toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	129.763	130.093	92.690	37.403	-	-
Alınan krediler	113.931	114.261	76.858	37.403	-	-
Faktoring borçları	14.194	14.194	14.194	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.638	1.638	1.638	-	-	-

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).