

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Eylöl 2020 tarihinde sona eren ara
hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı
denetim raporu**

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi

İçindekiler

| | <u>Sayfa</u> |
|--|---------------------|
| Finansal Durum Tablosu (Bilanço)..... | 3 – 4 |
| Nazım Hesaplar..... | 5 |
| Kar veya Zarar Tablosu..... | 6 |
| Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 7 |
| Özkaynak Değişim Tablosu | 8 |
| Nakit Akış Tablosu..... | 9 |
| Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar..... | 10 - 38 |

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Eylül 2020 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 Eylül 2020 | | | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|--|--------|---|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 3 | 698 | 20.057 | 20.755 | 126 | 11.138 | 11.264 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FINANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FINANSAL VARLIKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FINANSAL VARLIKLAR (Net) | 4 | - | - | - | - | - | - |
| V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net) | | 179.677 | 90.844 | 270.521 | 194.843 | 95.549 | 290.392 |
| 5.1 Faktoring Alacakları | 5 | 179.677 | 90.844 | 270.521 | 194.843 | 95.549 | 290.392 |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 132.250 | 34.322 | 166.572 | 137.459 | 43.993 | 181.452 |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | 47.427 | 56.522 | 103.949 | 57.384 | 51.556 | 108.940 |
| 5.2 Finansman Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1 Tüketici Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.3 Taksitli Ticari Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Kiralama İşlemleri (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Takipteki Alacaklar | 6 | 22.170 | - | 22.170 | 22.842 | 2.300 | 25.142 |
| 5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 6 | (22.170) | - | (22.170) | (22.842) | (2.300) | (25.142) |
| 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 | 1.675 | - | 1.675 | 1.671 | - | 1.671 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 8 | 277 | - | 277 | 282 | - | 282 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | 9 | 1.989 | - | 1.989 | 1.482 | - | 1.482 |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | 1.851 | - | 1.851 |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 10 | 1.297 | - | 1.297 | 1.508 | - | 1.508 |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 12 | 669 | 8 | 677 | 1.045 | 66 | 1.111 |
| ARA TOPLAM | | 186.282 | 110.909 | 297.191 | 202.808 | 106.753 | 309.561 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 11 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| AKTİFTOPLAMI | | 186.282 | 110.909 | 297.191 | 202.808 | 106.753 | 309.561 |

Not: Mali tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Eylül 2020 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 Eylül 2020 | | | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|--|--------|---|---------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. ALINAN KREDİLER | 13 | 17.510 | 75.248 | 92.758 | 26.794 | 89.706 | 116.500 |
| II. FAKTORİNG BORÇLARI | 15 | 1.218 | 7.148 | 8.366 | 1.092 | 15.224 | 16.316 |
| 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 | 1.001 | - | 1.001 | 1.317 | - | 1.317 |
| 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 1.001 | - | 1.001 | 1.317 | - | 1.317 |
| 7.3 Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.4 Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ BORCU | 30 | 2.625 | - | 2.625 | 728 | - | 728 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 17 | 160 | 698 | 858 | 563 | 350 | 913 |
| ARA TOPLAM | | 22.514 | 83.094 | 105.608 | 30.494 | 105.280 | 135.774 |
| XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAKLAR | | 191.583 | - | 191.583 | 173.787 | - | 173.787 |
| 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 | 16.272 | - | 16.272 | 15.191 | - | 15.191 |
| 13.5.1 Yasal Yedekler | | 16.272 | - | 16.272 | 15.191 | - | 15.191 |
| 13.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.6 Kâr veya Zarar | | 115.311 | - | 115.311 | 98.596 | - | 98.596 |
| 13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 22 | 97.515 | - | 97.515 | 77.009 | - | 77.009 |
| 13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 17.796 | - | 17.796 | 21.587 | - | 21.587 |
| PASİF TOPLAMI | | 214.097 | 83.094 | 297.191 | 204.281 | 105.280 | 309.561 |

Not: Mali tablolar, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Eskpo Faktoring A.Ş.**30 Eylül 2020 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 Eylül 2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|---|--------|---|-----------|-----------|--|-----------|-----------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. RISKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 26.593 | 15.912 | 42.505 | 28.760 | 24.453 | 53.213 |
| II. RISKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | 5 | 355.859 | 18.937 | 374.796 | 322.853 | 19.240 | 342.093 |
| III. ALINAN TEMİNATLAR | 5 | 4.547.987 | 1.027.042 | 5.575.029 | 4.372.880 | 783.544 | 5.156.424 |
| IV. VERİLEN TEMİNATLAR | 23 | 22.308 | - | 22.308 | 25.008 | - | 25.008 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 234.982 | 187.001 | 421.983 | 269.276 | 198.043 | 467.319 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 5.187.729 | 1.248.892 | 6.436.621 | 5.018.777 | 1.025.280 | 6.044.057 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|--|--|-----------|---|---|
| I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ | | 24 | 31.846 | 58.130 |
| FAKTÖRİNG GELİRLERİ | | | 31.846 | 58.130 |
| 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | | 29.974 | 54.724 |
| 1.1.1 İskontolu | | | 16.153 | 36.768 |
| 1.1.2 Diğer | | | 13.821 | 17.956 |
| 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | | 1.872 | 3.406 |
| 1.2.1 İskontolu | | | 1.079 | 1.589 |
| 1.2.2 Diğer | | | 793 | 1.817 |
| 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 | (4.598) | (8.985) |
| 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | | (4.156) | (8.219) |
| 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 | | | (442) | (766) |
| III. BRÜT K/Z (I-II) | | | 27.248 | 49.145 |
| IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | | 25 | (14.457) | (15.051) |
| 4.1 Personel Giderleri | | | (10.494) | (11.397) |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | | (190) | (152) |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri | | | - | - |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri | | | (3.655) | (3.404) |
| 4.5 Diğer | | | (118) | (98) |
| V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV) | | | 12.791 | 34.094 |
| VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | | 26 | 14.969 | 9.124 |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler | | | 388 | 777 |
| 6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | | - | - |
| 6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | | - | - |
| 6.3.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlardan | | | - | - |
| 6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlardan | | | - | - |
| 6.3.4 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenlerden | | | - | - |
| 6.4 Temettü Gelirleri | | | - | - |
| 6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | | - | - |
| 6.6 Türev Finansal İşlemlerden Karı | | | - | 573 |
| 6.7 Kambiyo İşlem Karı | | | 10.970 | 2.842 |
| 6.8 Diğer | | | 3.611 | 4.932 |
| VII. KARŞILIKLAR (-) | | 28 | - | (6.825) |
| 7.1 Özel Karşılıklar | | | - | (6.825) |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları | | | - | - |
| 7.3 Genel Karşılıklar | | | - | - |
| 7.4 Diğer | | | - | - |
| VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | 29 | (4.850) | (3.299) |
| 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | | - | - |
| 8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar | | | - | - |
| 8.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | | - | - |
| 8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | | | - | - |
| 8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Gideri | | | - | - |
| 8.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | | - | - |
| 8.2.3 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | | - | - |
| 8.2.4 İştirak Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri | | | - | - |
| 8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | | - | (800) |
| 8.4 Kambiyo İşlem Zararı | | | (4.850) | (2.499) |
| 8.5 Diğer | | | - | - |
| IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | | 22.910 | 33.094 |
| X. BİRLEŞME KARİ | | | - | - |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN | | | - | - |
| XI. AYLAR | | | - | - |
| XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | | - | - |
| XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII) | | | 22.910 | 33.094 |
| XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | 31 | (5.114) | (7.248) |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı | | | (4.903) | (6.917) |
| 14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | | (211) | (331) |
| 14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | | 17.796 | 25.846 |
| XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | | - | - |
| 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | | - | - |
| 16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları | | | - | - |
| 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | | - | - |
| XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | | - | - |
| 17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | | - | - |
| 17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları | | | - | - |
| 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | | - | - |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII) | | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | | - | - |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı | | | - | - |
| 19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | | - | - |
| 19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX) | | | 17.796 | 25.846 |
| XXI. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XV+XX) | | | - | - |
| HİSSE BAŞINA KAZANÇ | | 32 | - | - |
| Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | | - | - |
| Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | | - | - |
| SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ | | | - | - |
| Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | | - | - |
| Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | | - | - |

Not: Mali tablolar, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.**30 Eylül 2020 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 | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
|---|-----|---|---|
| | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2020 | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2019 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 17.796 | 25.846 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | - | - |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | - | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | | - | - |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | - | - |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | | 17.796 | 25.846 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 | | | Yasal Yedekler | 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 |
| ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2019) | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 60.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.725 | 49.170 | 29.305 | 152.200 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.725 | 49.170 | 29.305 | 152.200 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25.846 | 25.846 |
| 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. Dönem Net Kar veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.466 | 27.839 | (29.305) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.466 | (1.466) | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29.305 | (29.305) | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | | 60.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.191 | 77.009 | 25.846 | 178.046 |
| CARİ DÖNEM (30/09/2020) | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.796 | 17.796 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.081 | 20.506 | (21.587) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.081 | (1.081) | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21.587 | (21.587) | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI) | | 60.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.272 | 97.515 | 17.796 | 191.583 |

Not: Mali tablolar, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur

(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 Eylül 2020 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 Eylül 2020 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Eylül 2019 |
|--------------------|---|--------|--|--|
| A. | ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | (5.490) | 31.822 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 29.174 | 53.086 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (3.287) | (8.298) |
| 1.1.3 | Kiralama Giderleri | | (1.831) | (1.259) |
| 1.1.4 | Alınan Temettüpler | | - | - |
| 1.1.5 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 24 | 2.198 | 3.599 |
| 1.1.6 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.7 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 6 | 4.789 | 810 |
| 1.1.8 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (10.494) | (11.397) |
| 1.1.9 | Ödenen Vergiler | 30 | (5.324) | (6.205) |
| 1.1.10 | Diğer | | (20.715) | 1.486 |
| 1.2 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (6.698) | (40.265) |
| 1.2.1 | Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | 21.795 | (45.391) |
| 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 | | 2.522 | 545 |
| 1.2.5 | Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | (7.950) | 8.153 |
| 1.2.6 | Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (24.611) | (4.062) |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 1.546 | 490 |
| I. | Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (12.188) | (8.443) |
| 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 | (624) | (1.029) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 7,8 | 1 | 14 |
| 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 | | (21) | (176) |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (644) | (1.191) |
| 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 | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | - | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 22.323 | 109 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış | | 9.491 | (9.525) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3 | 11.264 | 15.101 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 20.755 | 5.576 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Ekspo Faktoring A.Ş. ("Şirket") sınai 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 sınai ve ticari işletmelere ihracat ve ithalat faktoring hizmetlerini İstanbul'da bulunan merkezi aracılığıyla sağlamaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 34'tür (31 Aralık 2019: 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 Eylül 2020 | Ortaklık payı (%) | 31 Aralık 2019 | 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 25 Ekim 2020 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin 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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin 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 2020 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.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 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 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)-

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunulan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGGK, 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. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin 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: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

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 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.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'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 değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 3'deki değişiklikler – 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.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TMS 16'daki değişiklikler - 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 değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37'deki değişiklikler - 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 değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) 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.

Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2 - UFRS 9, UMS 39, UFRS 7, UFRS 4 ve UFRS 16 Değişiklikleri

Ağustos 2020'de UMSK, 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- UFRS 9, UMS 39, UFRS 7, UFRS 4 ve UFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için pratik çözüm

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için pratik bir çözüm içerir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Pratik çözüm, UFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle UMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını kullanan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için UFRS 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, UMS 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.

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 UFRS 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.

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

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 kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, UMS 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 iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Eylül 2020 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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2019 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 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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.

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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Nakit ve Nakit Benzerleri

| | 30 Eylül 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|-------------------|---------------|--------|----------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa | 1 | - | - | - |
| Bankalar | 697 | 20.057 | 126 | 11.138 |
| ~ Vadesiz mevduat | 195 | 2.907 | 126 | 11.138 |
| ~ Vadeli mevduat | 502 | 17.150 | - | - |
| | 698 | 20.057 | 126 | 11.138 |

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir bloka bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Faktoring Alacakları

| | 30 Eylül 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt içi faktoring alacakları (*) | 179.677 | 34.322 | 194.843 | 43.993 |
| İhracat ve ithalat faktoring alacakları | - | 56.522 | - | 51.556 |
| Takipteki faktoring alacakları(**) | 22.170 | - | 22.842 | 2.300 |
| Brüt Faktoring Alacakları | 201.847 | 90.844 | 217.685 | 97.849 |
| Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı | (22.170) | - | (22.842) | (2.300) |
| Faktoring Alacakları, Net | 179.677 | 90.844 | 194.843 | 95.549 |

(*) Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 4.918 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2019 : 5.558 TL)

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring Alacakları (devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Sabit oranlı | 171.514 | 103.822 |
| Değişken oranlı | 99.007 | 186.570 |
| | 270.521 | 290.392 |

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|----------------------|-----------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | 270.521 | 290.392 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | - | - |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 22.170 | 25.142 |
| Brüt Toplam | 292.691 | 315.534 |
| Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | (22.170) | (25.142) |
| Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net) | 270.521 | 290.392 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring Alacakları (devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | Tutar | % | Tutar | % |
| Toptan ve perakende ticaret | 46.293 | 17,1 | 45.414 | 15,6 |
| Tekstil | 38.738 | 14,3 | 60.967 | 21,0 |
| Finansal kurumlar | 36.305 | 13,4 | 21.864 | 7,5 |
| Taşımacılık, depolama ve haberleşme | 31.988 | 11,8 | 26.009 | 9,0 |
| Metal dışı madenler sanayi | 21.015 | 7,8 | 8.721 | 3,0 |
| Makine ve teçhizat sanayi | 20.335 | 7,5 | 13.139 | 4,5 |
| Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi | 17.468 | 6,5 | 23.619 | 8,1 |
| İnşaat-müteahhitlik hizmetleri | 14.765 | 5,5 | 15.459 | 5,3 |
| Kimya ve ilaç | 10.767 | 4,0 | 20.274 | 7,0 |
| Araştırma | 10.261 | 3,8 | 17.329 | 6,0 |
| Demir, çelik, kömür, petrol ve diğer madenler | 9.588 | 3,5 | 28.977 | 10,0 |
| Turizm | 2.642 | 1,0 | 1.334 | 0,5 |
| Bilgisayar ve bilgisayar malzemeleri | 2.000 | 0,7 | 1.400 | 0,5 |
| Tarım ürünleri ve hayvancılık | 4.682 | 1,7 | 1.927 | 0,7 |
| Deri ve deri ürünleri sanayi | 1.720 | 0,6 | 705 | 0,2 |
| Gıda, meşrubat ve tütün sanayi | - | - | 1.400 | 0,5 |
| Elektrik malzemeleri | - | - | 742 | 0,3 |
| Diğer | 1.954 | 0,8 | 1.112 | 0,3 |
| | 270.521 | 100 | 290.392 | 100 |

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------|----------------|----------------|
| Müşteri çekleri | 374.796 | 342.093 |
| | 374.796 | 342.093 |

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alınan kefaletler (*) | 4.450.688 | 915.474 | 4.271.887 | 696.290 |
| Teminat çek ve senetleri | 97.299 | 111.568 | 100.994 | 87.254 |
| | 4.547.987 | 1.027.042 | 4.372.881 | 783.544 |

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

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------|---------------|----------------|
| Takipteki faktoring alacakları | 22.170 | 25.142 |
| Özel karşılıklar | (22.170) | (25.142) |
| | - | - |

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------|---------------|----------------|
| 90 güne kadar | - | 16.928 |
| 90-180 gün arası | - | 2 |
| 180-360 gün arası | 16.913 | 5.538 |
| 1 yıldan uzun | 5.257 | 2.674 |
| | 22.170 | 25.142 |

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.

Özel karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 30 Eylül 2020 | 1 Ocak – 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 Ocak, açılış | (25.142) | (9.062) |
| Dönem gideri | - | 1.526 |
| Aktiften Silinen (*) | - | (22.395) |
| Tahsilat | 2.972 | 4.789 |
| Dönem sonu bakiyesi | (22.170) | (25.142) |

(*) Şirket'in dönem içerisinde yüzde yüz karşılık ayırmış olup devrettiği takipteki kredisi yoktur. Şirket 31 Aralık 2019 itibarıyla 1.526 TL tutarındaki yüzde yüz karşılık ayırmış olan takipteki alacaklarının tamamını 0,5 TL bedel ile varlık yönetim şirketine devretmiştir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. Maddi Duran Varlıklar

30 Eylül 2020 itibarıyla Şirket'in maliyet bedeli 3.932 TL ve birikmiş amortisman tutarı 2.257 TL olmak üzere, net defter bedeli 1.675 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 1.685 TL'dir).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2020 itibarıyla Şirket'in 635 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 358 TL olmak üzere, net defter bedeli 277 TL'dir (30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 372 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 Eylül 2020 itibarıyla Şirket'in 2.351 TL yatırım amaçlı menkul kıymetleri bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 362 TL olmak üzere, net defter bedeli 1.989 TL'dir (30 Eylül 2019 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin net defter değeri 1.492 TL'dir).

31 Aralık 2019 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 göre belirlenmiştir.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise vergi oranı ile hesaplanacaktır.

| Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|---------------|----------------|
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar | (736) | (595) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1.001 | 930 |
| Kısa vadeli çalışan hakları karşılığı | - | 387 |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 738 | 413 |
| Kazanılmamış faiz gelirleri | 4.918 | 5.559 |
| Türev finansal araçlar | - | 227 |
| | 5.921 | 6.921 |

| Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri) | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---------------|----------------|
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar | (147) | (119) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 200 | 186 |
| Kısa vadeli çalışan hakları karşılığı | - | 77 |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 162 | 91 |
| Kazanılmamış faiz gelirleri | 1.082 | 1.223 |
| Türev finansal araçlar | - | 50 |
| | 1.297 | 1.508 |

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak | 1.508 | 2.320 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | (211) | (812) |
| Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül | 1.297 | 1.508 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Diğer aktifler

| | 30 Eylül 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|------------------------|---------------|----------|----------------|-----------|
| | TL | YP | TL | YP |
| Peşin ödenmiş BSMV | 650 | 8 | 1.026 | 66 |
| Peşin ödenmiş giderler | 19 | | 19 | - |
| | 669 | 8 | 1.045 | 66 |

13. Alınan krediler

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|----------------------|----------------|
| | Kısa vadeli krediler | 92.758 |
| | 92.758 | 116.500 |

Banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Ortalama Faiz Oranı % | Vade Aralığı | 30 Eylül 2020 |
|-------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
| TL | %12,39 | Eylül 2020 – Aralık 2020 | 17.510 |
| | | | 17.510 |

| Döviz Cinsi | Ortalama Faiz Oranı % | Vade Aralığı | 31 Aralık 2019 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| TL | %11,86 | Ocak 2020 - Ocak 2020 | 26.794 |
| | | | 26.794 |

| Döviz Cinsi | Ortalama Faiz Oranı % | Vade Aralığı | 30 Eylül 2020 |
|-------------|-----------------------|---------------------------|---------------|
| USD | % 2.84 | Ağustos 2020 – Mayıs 2021 | 68.507 |
| | | | 68.507 |

| Döviz Cinsi | Ortalama Faiz Oranı % | Vade Aralığı | 31 Aralık 2019 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| USD | %4,15 | Ocak 2020 – Aralık 2020 | 80.436 |
| | | | 80.436 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 Eylül 2020 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| EUR | %0,45 | Eylül 2020 – Mayıs 2021 | 6.733 |
| | | | 6.733 |

| Döviz Cinsi | Ortalama Faiz Oranı % | Vade Aralığı | 31 Aralık 2019 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| EUR | %0,45 | Şubat 2020 – Nisan 2020 | 9.270 |
| | | | 9.270 |

| | 30 Eylül 2020 | | 31 Aralık 2019 | | |
|-----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP | |
| Sabit faizli | 16.910 | 36 | 22.094 | - | |
| Değişken faizli | 600 | 75.212 | 4.700 | 89.706 | |
| | | 17.510 | 75.248 | 26.794 | 89.706 |

14. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15. Faktoring borçları

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 | |
|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| Faktoring işlemlerinden borçlar (*) | 8.366 | 16.316 | |
| | | 8.366 | 16.316 |

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

16. Kiralama işlemlerinde borçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17. Diğer Yükümlülükler

| | 30 Eylül 2020 | | 31 Aralık 2019 | | |
|--|---------------|------------|----------------|------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP | |
| Satıcılara borçlar | 105 | 14 | 494 | 6 | |
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar | 55 | 684 | 69 | 344 | |
| | | 160 | 698 | 563 | 350 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

18. Karşılıklar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|----------------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1.001 | 930 |
| Kullanılmış izin karşılığı | - | 387 |
| | 1.001 | 1.317 |

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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 7.117,17 TL (2019: 6.379,86 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 %7,00 enflasyon, %12,00 iskonto oranı ve yaklaşık %4,67'lik reel iskonto oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 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 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

19. Azınlık payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 60.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2019: 60.000 Bin TL). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2019: 1 TL) değerinde 60.000.000 adet (31 Aralık 2019: 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 dağıtımına 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 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.

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

21. Kar yedekleri

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------|---------------|----------------|
| Yasal Yedekler | 16.272 | 15.191 |
| | 16.272 | 15.191 |

22. Geçmiş yıl kar veya zararı

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Geçmiş yıl karı / (zararı) | 97.515 | 77.009 |
| | 97.515 | 77.009 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 22.308 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 25.008 TL).

24. Esas faaliyet gelirleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Faktoring Faiz Gelirleri | 29.974 | 54.724 |
| Faktoring Komisyon Gelirleri ve Diğer Gelirler | 1.872 | 3.406 |
| | 31.846 | 58.130 |

25. Esas faaliyet giderleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Personel giderleri | 10.494 | 11.397 |
| Kiralama giderleri | 1.674 | 1.259 |
| Bilgi işlem bakım gideri | 448 | 310 |
| Denetim ve danışmanlık gideri | 386 | 137 |
| Üyelik aidatları | 220 | 306 |
| Kıdem tazminat karşılığı gideri | 190 | 152 |
| Amortisman ve itfa payı giderleri | 108 | 215 |
| Vergi, resim, harçlar ve fonlar | 118 | 98 |
| Araç giderleri | 117 | 171 |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 48 | 60 |
| Haberleşme giderleri | 30 | 61 |
| Diğer | 624 | 885 |
| | 14.457 | 15.051 |

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Maaş ve ücretler | 8.833 | 8.171 |
| SSK işveren payı | 742 | 670 |
| Personel özel sigorta giderleri | 439 | 319 |
| Personel ulaşım servis gideri | 162 | 132 |
| Personel yemek giderleri | 155 | 128 |
| Kar payı ve ikramiyeler | 107 | 1.899 |
| İşsizlik sigortası işveren payı | 50 | 48 |
| Diğer | 6 | 30 |
| | 10.494 | 11.397 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

26. Diğer faaliyet gelirleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kambiyo işlemleri karı | 10.970 | 2.842 |
| Konusu kalmayan karşılıklar | 3.611 | 4.749 |
| Bankalardan alınan faizler | 388 | 777 |
| Türev finansal işlemlerden gelirler | - | 573 |
| Diğer | - | 183 |
| | 14.969 | 9.124 |

27. Finansman giderleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler | 4.156 | 8.219 |
| Verilen ücret ve komisyonlar | 442 | 766 |
| | 4.598 | 8.985 |

28. Karşılık giderleri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Dönem içinde ayrılan karşılık | - | (6.825) |
| | - | (6.825) |

29. Diğer faaliyet giderleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı | 4.850 | 2.499 |
| Türev finansal işlemlerden zararlar | - | 800 |
| | 4.850 | 3.299 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

30. İlişkili taraf işlemleri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemleri sonucu oluşan giderler aşağıdaki gibidir.

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| M. Semra Tümay – kira gideri | 1.674 | 1.259 |
| | 1.674 | 1.259 |

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 6.379 TL'dir (30 Eylül 2019: 7.547 TL).

31. Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranında kurumlar vergisi, 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 uygulanacaktır. 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. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi 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 Eylül 2020 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.

Ayrıca, kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere yıl içinde ara dönemlerde beyan edilen matrahlar üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2019 yılları vergilendirme dönemleri için %22 olacaktır) geçici vergi ödenmektedir.

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

| Vergi Karşılığı | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Cari kurumlar vergisi karşılığı | 4.903 | 6.917 |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 211 | 331 |
| | 5.114 | 7.248 |

| Vergi Karşılığının Mutabakatı | 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | 1 Ocak- 30 Eylül 2019 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Vergi öncesi kar | 22.910 | 33.094 |
| Geçerli vergi oranı | %22 | %22 |
| Hesaplanan vergi | (5.040) | (7.281) |
| Diğer ve kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi | (74) | 110 |
| Gelir Tablosundaki Vergi Gideri | (5.114) | (7.171) |

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

| | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı | (4.903) | (5.113) |
| Peşin ödenen vergi | 3.033 | 6.964 |
| Ödenecek vergi, resim | (755) | (728) |
| Cari dönem vergi borcu | (2.625) | 1.123 |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 2019: 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 Eylül 2020 itibarıyla standart oranı tutturmuştur. (31 Aralık 2019: 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 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 Eylül 2020 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 Eylül 2020 | | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | USD | EUR | GBP | Toplam |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 19.103 | 687 | 267 | 20.057 |
| Faktoring alacakları | 67.394 | 19.622 | 3.828 | 90.844 |
| Diğer aktifler | 8 | - | - | 8 |
| Toplam varlıklar | 86.505 | 20.309 | 4.095 | 110.909 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Alınan krediler | 68.508 | 6.733 | 7 | 75.248 |
| Faktoring borçları | 476 | 2.889 | 3.783 | 7.148 |
| Diğer yükümlülükler | 500 | 190 | 8 | 698 |
| Toplam yükümlülükler | 69.484 | 9.812 | 3.798 | 83.094 |
| Net yabancı para pozisyonu | 17.021 | 10.497 | 297 | 27.815 |
| Bilanço dışı pozisyon | - | - | - | - |
| Net pozisyon | 17.021 | 10.497 | 297 | 27.815 |
| | | | | |
| | 31 Aralık 2019 | | | |
| | USD | EUR | GBP | Toplam |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 7.496 | 3.566 | 76 | 11.138 |
| Faktoring alacakları | 83.187 | 13.154 | 2.133 | 98.474 |
| Diğer aktifler | 66 | - | - | 66 |
| Toplam varlıklar | 90.749 | 16.720 | 2.209 | 109.678 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Alınan krediler | 80.428 | 9.270 | 8 | 89.706 |
| Faktoring borçları | 9.346 | 3.845 | 2.033 | 15.224 |
| Diğer yükümlülükler | 232 | 117 | 1 | 350 |
| Toplam yükümlülükler | 90.006 | 13.232 | 2.042 | 105.280 |
| Net yabancı para pozisyonu | 743 | 3.488 | 167 | 4.398 |
| Bilanço dışı pozisyon | - | - | - | - |
| Net pozisyon | 743 | 3.488 | 167 | 4.398 |

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 Eylül 2020 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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 2.782 TL kadar artıracaktır (31 Aralık 2019: 440 TL kadar azaltacaktır.). Bu analiz, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

| | 30 Eylül 2020 Kar/(Zarar) | 31 Aralık 2019 Kar/(Zarar) |
|------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| ABD Doları | 1.702 | 74 |
| Avro | 1.050 | 349 |
| GBP | 30 | 17 |
| Cari dönem vergi borcu | 2.782 | 440 |

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 Eylül 2020 | Factoring Alacakları | Bankalar | Diğer Aktifler |
|--|-------------------------|----------|----------------|
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski | 270.521 | 20.754 | 677 |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 270.521 | 20.754 | 677 |
| 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) | 22.170 | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | (22.170) | - | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 2019 | Factoring Alacakları | Bankalar | Diğer Aktifler |
|--|----------------------|----------|----------------|
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*) | 290.392 | 11.264 | 1.111 |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 290.392 | 11.264 | 1.111 |
| 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) | 25.142 | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | (25.142) | - | - |
| 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.

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.

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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 Eylül 2020 | | Beklenen Nakit | 3 aydan | 3-12 ay | 1-5 yıl arası | 5 yıldan |
|---|------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|----------|
| Sözleşmeye Göre veya Beklenen Vadeler | Defter Değeri | Çıkışları Toplamı | kısa | arası | | uzun |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | 101.981 | 102.605 | 80.168 | 22.437 | - | - |
| Alınan krediler | 92.758 | 93.382 | 70.945 | 22.437 | - | - |
| Faktoring borçları | 8.366 | 8.366 | 8.366 | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 857 | 857 | 857 | - | - | - |
| 31 Aralık 2019 | | Beklenen Nakit | 3 aydan | 3-12 ay | 1-5 yıl arası | 5 yıldan |
| Sözleşmeye Göre veya Beklenen Vadeler | Defter Değeri | Çıkışları Toplamı | kısa | arası | | uzun |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | 133.729 | 134.778 | 82.809 | 51.969 | - | - |
| Alınan krediler | 116.500 | 117.549 | 65.580 | 51.969 | - | - |
| Faktoring borçları | 16.316 | 16.316 | 16.316 | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 913 | 913 | 913 | - | - | - |

Ekspo Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2020 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.

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

35. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).