

# **Ekspo Faktoring Anonim Şirketi**

**1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap d6nemine ait  
finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu**

## Ekspo Faktoring Anonim Şirketi

### İÇİNDEKİLER

### SAYFA

<b>FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>	<b>5-6</b>
<b>NAZIM HESAPLAR .....</b>	<b>7</b>
<b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....</b>	<b>8</b>
<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....</b>	<b>9</b>
<b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>	<b>10</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOSU .....</b>	<b>11</b>
<b>KAR DAĞITIM TABLOSU.....</b>	<b>12</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>13-56</b>
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	13
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	13-30
3 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	31
4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR .....	31
5 FAKTORİNG ALACAKLARI.....	31-33
6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR .....	33-34
7 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	34-35
8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	35-36
9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER.....	36-37
10 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	37-38
11 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR.....	38
12 DİĞER AKTİFLER.....	38
13 ALINAN KREDİLER .....	38-39
14 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER.....	40
15 FAKTORİNG BORÇLARI .....	40
16 KİRALAMA İŞLEMLERİNDE BORÇLAR .....	40
17 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER .....	40
18 KARŞILIKLAR.....	40-41
19 AZINLIK PAYLARI.....	41
20 ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ.....	41-42
21 KAR YEDEKLERİ.....	42
22 GEÇMİŞ YIL KAR VEYA ZARARI.....	42
23 KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	42-43
24 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	43
25 ESAS FAALİYET GİDERLERİ .....	43-44
26 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	44
27 FİNANSMAN GİDERLERİ.....	44
28 KARŞILIK GİDERLERİ.....	44
29 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ.....	45
30 İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ.....	45
31 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....	45-46
32 HİSSE BAŞINA KAZANÇ .....	47
33 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA MALİ TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR .....	47
34 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ .....	47-56
35 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER.....	56
36 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	56



Building a better  
working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57  
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### Ekspo Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### 1) Görüş

Ekspo Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

##### 2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

##### 3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



Building a better  
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<b>Factoring alacaklarının değer düşüklüğü</b>	
Factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki factoring alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 5'te ve Dipnot 6'da açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimiz, factoring alacaklarının muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıtlardan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için Şirket tarafından uygulanan prosedürlerin incelenmesini içermektedir.  Risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

#### 4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### 5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



**Building a better  
working world**

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciligimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



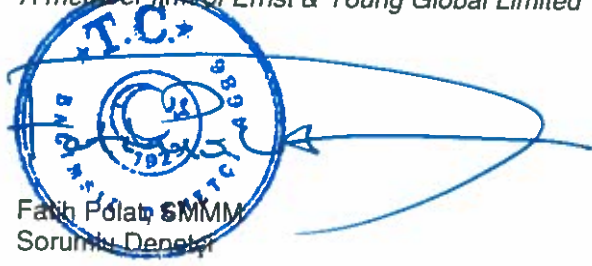
Building a better  
working world

**B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

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



Fatih Polat SMMM  
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2023  
İstanbul, Türkiye

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA	3	25.931	25.182	51.113	2.947	13.800	16.747
II. YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)							
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2.5	-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	-	-
V. Faktoring Alacakları	5	592.153	109.775	701.928	332.095	99.518	431.613
5.1 Faktoring Alacakları	5	592.153	109.775	701.928	332.095	99.518	431.613
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		363.960	-	363.960	207.388	38.453	245.841
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		228.193	109.775	337.968	124.707	61.065	185.772
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	21.953	-	21.953	21.042	-	21.042
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(21.953)	-	(21.953)	(21.042)	-	(21.042)
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	1.837	-	1.837	1.853	-	1.853
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	286	-	286	294	-	294
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	32.469	-	32.469	1.953	-	1.953
X. CARI DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	7.695	-	7.695	2.906	-	2.906
XII. DİĞER AKTİFLER	12	2.968	19	2.987	1.841	13	1.854
ARA TOPLAM		663.339	134.976	798.315	343.889	113.331	457.220
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	11	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>663.339</b>	<b>134.976</b>	<b>798.315</b>	<b>343.889</b>	<b>113.331</b>	<b>457.220</b>

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.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. ALINAN KREDİLER</b>	<b>13</b>	<b>466.435</b>	<b>30</b>	<b>466.465</b>	<b>150.216</b>	<b>52.486</b>	<b>202.702</b>
<b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	<b>15</b>	<b>2.186</b>	<b>8.666</b>	<b>10.852</b>	<b>272</b>	<b>7.430</b>	<b>7.702</b>
<b>III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>16</b>	-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>14</b>	-	-	-	-	-	-
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KARŞILIKLAR</b>	<b>18</b>	<b>2.971</b>	-	<b>2.971</b>	<b>1.324</b>	-	<b>1.324</b>
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.971	-	2.971	1.324	-	1.324
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>31</b>	<b>10.598</b>	-	<b>10.598</b>	<b>7.775</b>	-	<b>7.775</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>17</b>	<b>1.652</b>	<b>11</b>	<b>1.663</b>	<b>606</b>	<b>332</b>	<b>938</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>483.842</b>	<b>8.707</b>	<b>492.549</b>	<b>160.193</b>	<b>60.248</b>	<b>220.441</b>
<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>305.766</b>	-	<b>305.766</b>	<b>236.779</b>	-	<b>236.779</b>
<b>13.1 Ödenmiş Sermaye</b>	<b>20</b>	<b>60.000</b>	-	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>	-	<b>60.000</b>
<b>13.2 Sermaye Yedekleri</b>		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak</b>		-	-	-	-	-	-
<b>13.3 Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak</b>		-	-	-	-	-	-
<b>13.4 Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b>		-	-	-	-	-	-
<b>13.5 Kâr Yedekleri</b>	<b>21</b>	<b>16.846</b>	-	<b>16.846</b>	<b>16.512</b>	-	<b>16.512</b>
13.5.1 Yasal Yedekler		16.846	-	16.846	16.512	-	16.512
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
<b>13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri</b>		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		228.920	-	228.920	160.267	-	160.267
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	22	153.933	-	153.933	114.756	-	114.756
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		74.987	-	74.987	45.511	-	45.511
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>789.608</b>	<b>8.707</b>	<b>798.315</b>	<b>396.972</b>	<b>60.248</b>	<b>457.220</b>

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.****31 Aralık 2022 tarih itibarıyla nazım hesaplar tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		<b>30.860</b>	<b>56.325</b>	<b>87.185</b>	<b>34.518</b>	<b>62.689</b>	<b>97.207</b>
<b>II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>	5	<b>243.294</b>	<b>7.243</b>	<b>250.537</b>	<b>174.639</b>	<b>44.641</b>	<b>219.280</b>
<b>III. ALINAN TEMİNATLAR</b>	5-23	<b>7.518.013</b>	<b>2.969.978</b>	<b>10.487.991</b>	<b>5.962.371</b>	<b>1.990.511</b>	<b>7.952.882</b>
<b>IV. VERİLEN TEMİNATLAR</b>	23	<b>110.596</b>	-	<b>110.596</b>	<b>42.508</b>	-	<b>42.508</b>
<b>V. TAAHHÜTLER</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. EMANET KIYMETLER</b>		<b>806.219</b>	<b>532.840</b>	<b>1.339.059</b>	<b>391.326</b>	<b>393.502</b>	<b>784.828</b>
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>8.708.982</b>	<b>3.566.386</b>	<b>12.275.368</b>	<b>6.605.362</b>	<b>2.491.343</b>	<b>9.096.705</b>

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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 Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2022	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2021
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>24</b>	<b>190.908</b>	<b>87.602</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>		<b>190.908</b>	<b>87.602</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		183.794	79.548
1.1.1	İskontolu		99.810	44.294
1.1.2	Diğer		83.984	35.254
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.114	8.054
1.2.1	İskontolu		3.986	5.090
1.2.2	Diğer		3.128	2.964
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	<b>(77.575)</b>	<b>(21.894)</b>
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(71.841)	(20.983)
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		(5.734)	(911)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>113.333</b>	<b>65.708</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>25</b>	<b>(44.068)</b>	<b>(23.794)</b>
4.1	Personel Giderleri		(32.104)	(17.254)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(583)	(316)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(11.165)	(6.067)
4.5	Diğer		(216)	(157)
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>69.265</b>	<b>41.914</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>26</b>	<b>35.329</b>	<b>24.331</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		12	51
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		35.252	22.867
6.7	Diğer		65	1.413
<b>VII.</b>	<b>TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)</b>	<b>28</b>	<b>(1.984)</b>	<b>(765)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		(1.984)	(765)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>29</b>	<b>(1.974)</b>	<b>(4.703)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(1.974)	(4.703)
8.6	Diğer		-	-
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>100.636</b>	<b>60.777</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>100.636</b>	<b>60.777</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>31</b>	<b>(25.649)</b>	<b>(15.266)</b>
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(30.438)	(16.645)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.789	1.379
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>74.987</b>	<b>45.511</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>74.987</b>	<b>45.511</b>

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.****31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir 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
			Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>		<b>74.987</b>	<b>45.511</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		-	-
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		-	-
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		-	-
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.2			-	-
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		-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>		<b>74.987</b>	<b>45.511</b>

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.****31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıllara ait özkaynaklar değişim tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	NOT	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4					5	6
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (31/12/2021)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.271	97.516	19.421	193.208
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.271	97.516	19.421	193.208
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.511	45.511
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	17.240	(19.421)	(1.940)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.940)	-	-	(1.940)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	19.180	-	(19.421)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>		<b>60.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.512</b>	<b>114.756</b>	<b>45.511</b>	<b>236.779</b>
<b>CARİ DÖNEM</b> (31/12/2022)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.512	114.756	45.511	236.779
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.512	114.756	45.511	236.779
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.987	74.987
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334	39.177	(45.511)	(6.000)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.000)	-	(6.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	334	45.177	-	(45.511)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)</b>		<b>60.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.846</b>	<b>153.933</b>	<b>74.987</b>	<b>305.766</b>

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.****31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Notlar	CARI DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2021
<b>A.</b>	<b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>65.150</b>	<b>37.809</b>
1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		201.687	85.012
1.1.1	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(71.841)	(21.693)
1.1.2	Kiralama Giderleri		(2.183)	(2.183)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.114	7.271
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	(9)	(1.568)
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(32.104)	(17.254)
1.1.8	Ödenen Vergiler	31	(27.615)	(10.062)
1.1.9	Diğer		(9.899)	(1.714)
1.1.10				
<b>1.2</b>	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(19.733)</b>	<b>(54.839)</b>
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(290.170)	(136.682)
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		(1.088)	(745)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		3.150	(6.492)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		263.763	89.481
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4.612	(401)
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>45.417</b>	<b>(17.030)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		-	-
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	7,8,9	(30.231)	(328)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7,8	28	120
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		(334)	(161)
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(30.537)</b>	<b>(369)</b>
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		-	-
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	20	(6.000)	(1.940)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(6.000)</b>	<b>(1.940)</b>
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>			
<b>V.</b>	<b>Üzerindeki Etkisi</b>		<b>4.056</b>	<b>16.556</b>
<b>VI.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış</b>		<b>12.936</b>	<b>(2.783)</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3</b>	<b>16.747</b>	<b>19.530</b>
<b>VIII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3</b>	<b>29.683</b>	<b>16.747</b>

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait kar dağıtım tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022(*)(**)	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1	DÖNEM KARI	100.636	60.777
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(25.649)	(15.266)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(30.438)	(16.645)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	4.789	1.379
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)</b>	<b>74.987</b>	<b>45.511</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	3.749	-
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]</b>	<b>71.238</b>	<b>45.511</b>
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(6.000)
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(6.000)
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	(334)
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	0,7585
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	75,85%
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	0,1000
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	10,00%
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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 edilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 4.789 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.379 TL ertelenmiş vergi geliri).

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 32'dir (31 Aralık 2021: 32). Şirket'in ticaret siciline kayıtlı adresi, Maslak Mahallesi Maslak Meydan Sokak No:5/B Spring Giz Plaza Sarıyer-İstanbul/Türkiye'dir. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Şirket faaliyetlerini Sermaye Piyasası Kanunu ve 13 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:

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>Ortaklık payı (%)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>Ortaklık payı (%)</b>
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
<b>Sermaye</b>	<b>60.000</b>	<b>100,00</b>	<b>60.000</b>	<b>100,00</b>

#### Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 10 Mart 2023 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 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'te tarafından 1 Şubat 2019'da 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

Finansal tablolar, geçmiş dönem mali tablolarında yer alan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

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

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen 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'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

#### *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.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.



## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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)**

#### **2.1.4 Netleştirme**

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

### **2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

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

### **2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar**

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

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

#### **i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

##### **TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara İlişkin 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, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

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

##### **TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme**

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirirler. 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 uygulanabilmektedir.

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

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

## **2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (devamı)**

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

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığını 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 ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

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

#### **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, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

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

#### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

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

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

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

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

#### **TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı**

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi 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.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

---

## **2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (devamı)**

#### **TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması**

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

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

#### **TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

#### **TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

## **2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (devamı)**

#### **TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığına (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığına belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamalar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

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

#### **TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri**

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

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

### **2.5 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları**

#### **Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi**

##### **(i) Faktoring gelirleri**

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

##### **(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri**

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

##### **(iii) Finansman gelir ve giderleri**

Finansman gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar**

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

#### Finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

#### Etkin faiz yöntemi

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

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

#### Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### Finansal varlıklar (devamı)

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen 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'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2022 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilmektedir.

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

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.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### Finansal varlıklar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür: (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması, (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır: (a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular. (b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda Şirket, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürerek finansal tablo dışında bırakır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür: (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması, (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### Finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır. İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 satılmaya hazır finansal varlıklar: Bulunmamaktadır).

##### **Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar**

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir.

Şirket yönetimi factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

##### **Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü**

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

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

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.



## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### Finansal varlıklar (devamı)

###### **Nakit ve Nakit Benzerleri**

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

###### **Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi**

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmamıştır.

##### Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

###### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler*

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir.

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

###### *Diğer Finansal Yükümlülükler*

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### Finansal yükümlülükler (devamı)

##### *Diğer Finansal Yükümlülükler (devamı)*

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

#### **(c) Maddi duran varlıklar**

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<b><u>Tanım</u></b>	<b><u>Yıl</u></b>
Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Binalar	50 yıl

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabii tutulur.

#### **(d) Maddi olmayan duran varlıklar**

##### Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

##### Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömürleri 5 yıldır.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(e) Finansal Olmayan Varlıklarda değer düşüklüğü**

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir.

#### **(f) Sermaye artışları**

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

#### **(g) Çalışanlara sağlanan faydalar**

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

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Net iskonto oranı	%2,33	%3,93

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır.

#### **(h) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(i) Borçlanma maliyetleri**

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

#### **(j) Kur değişiminin etkileri**

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
ABD Doları ("USD")	18,6983	12,9775
Avro ("EUR")	19,9349	14,6823
İngiliz Sterlini ("GBP")	22,4892	17,4530

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB gişe alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Şirket'in gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olan, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmekte olan ve tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemleri bulunmamaktadır.

#### **(k) Hisse başına kazanç**

TMS 33 "Hisse Başına Kazanca İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

#### **(l) Bilanço tarihinden sonraki olaylar**

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

#### **(m) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması**

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütüldüğünden dolayı TFRS 8 kapsamında bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(n) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler**

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

#### Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alanın, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(o) TFRS 16 Kiralama İşlemleri**

Şirket'in TFRS 16 standardına uygun olarak uygulamakta olduğu muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir.

#### **Kullanım Hakkı Varlıkları**

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

#### **Kira Yükümlülükleri**

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(o) TFRS 16 Kiralama İşlemleri (devamı)**

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

#### **Kısa vadeli kiralamar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamar**

Şirket kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

#### **(p) Nakit akış tablosu**

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

#### **(r) İlişkili taraflar**

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara, aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 30).

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)**

#### **(s) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar**

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur.

#### **(t) Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

## **2.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları**

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

Not 18 – Karşılıklar

Not 31 – Vergi varlık ve yükümlülükleri



**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***3. Nakit ve Nakit Benzerleri**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1	-	-	-
Bankalar	25.930	25.182	2.947	13.800
~ Vadesiz mevduat	25.930	25.182	2.947	13.800
~ Vadeli mevduat	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25.931</b>	<b>25.182</b>	<b>2.947</b>	<b>13.800</b>
Bloke edilmiş tutarlar <sup>(*)</sup>	-	(21.430)	-	-
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu</b>	<b>25.931</b>	<b>3.752</b>	<b>2.947</b>	<b>13.800</b>

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka mevduatları üzerinde 21.430 TL blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 Bulunmamaktadır).

**5. Faktoring Alacakları**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	363.960	-	207.388	38.453
Diğer faktoring alacakları	228.195	109.775	124.707	61.065
	<b>592.155</b>	<b>109.775</b>	<b>332.095</b>	<b>99.518</b>

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları (*)	592.155	-	332.095	38.453
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	-	109.775	-	61.065
Takipteki faktoring alacakları(**)	21.953	-	21.042	-
<b>Brüt Faktoring Alacakları</b>	<b>614.108</b>	<b>109.775</b>	<b>353.137</b>	<b>99.518</b>

Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı

(21.953) - (21.042) -

**Faktoring Alacakları, Net** **592.155** **109.775** **332.095** **99.518**

(\*) Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 29.874 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 11.993 TL)

(\*\*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***5. Faktoring Alacakları (devamı)**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit oranlı	335.136	184.671
Değişken oranlı	393.834	257.835
	<b>728.970</b>	<b>442.506</b>

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	701.930	431.613
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	21.953	21.042
<b>Brüt Toplam</b>	<b>723.883</b>	<b>452.655</b>
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(21.953)	(21.042)
<b>Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)</b>	<b>701.930</b>	<b>431.613</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	%	Tutar	%
Tekstil	269.630	39	98.828	23
Demir, çelik, kömür, petrol ve diğer madenler	80.698	12	12.631	3
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	77.746	11	21.073	5
Toptan ve perakende ticaret	57.865	8	40.607	9
Kimya ve ilaç	57.745	8	61.908	14
Deri ve deri ürünleri sanayi	42.801	6	25.556	6
İnşaat-müteahhitlik hizmetleri	27.463	4	17.734	4
Araştırma	25.617	4	21.581	5
Metal dışı madenler sanayi	14.319	2	20.657	5
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	9.722	1	47.562	11
Makine ve teçhizat sanayi	3.942	1	19.466	5
Bilgisayar ve bilgisayar malzemeleri	2.632	-	2.920	1
Turizm	1.124	-	10.894	3
Finansal kurumlar	-	-	9.746	2
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	-	-	3.421	1
Tarım ürünleri ve hayvancılık	-	-	2.447	1
Diğer	30.624	4	14.582	3
	<b>701.928</b>	<b>100</b>	<b>431.613</b>	<b>100</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***5. Faktoring Alacakları (devamı)**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Müşteri çekleri	250.537	219.280
	<b>250.537</b>	<b>219.280</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>		<b>31 Aralık 2021</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Alınan kefaletler (*)	7.363.176	2.507.459	5.841.288	1.756.137
Teminat çek ve senetleri	154.837	462.519	121.083	234.374
	<b>7.518.013</b>	<b>2.969.978</b>	<b>5.962.371</b>	<b>1.990.511</b>

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

**6. Takipteki alacaklar**

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

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Takipteki faktoring alacakları	21.953	21.042
Özel karşılıklar	(21.953)	(21.042)
	-	-

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
90 güne kadar	920	796
90-180 gün arası	-	-
180-360 gün arası	-	2
1 yıldan uzun	21.033	20.244
	<b>21.953</b>	<b>21.042</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Takipteki alacaklar (devamı)**

Özel karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2022
1 Ocak, açılış	21.042	21.815
Dönem gideri	920	795
Tahsilat	(9)	(1.568)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>21.953</b>	<b>21.042</b>

**7. Maddi Duran Varlıklar**

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Maliyet</b>				
Mobilya ve Demirbaşlar	862	113	(28)	947
Taşıtlar	2.039	-	-	2.039
Özel Maliyetler	341	-	-	341
Diğer	837	-	-	837
	<b>4.079</b>	<b>113</b>	<b>(28)</b>	<b>4.164</b>

	1 Ocak 2022	Cari Dönem Amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Birikmiş Amortisman</b>				
Mobilya ve Demirbaşlar	605	129	(28)	706
Taşıtlar	1.280	-	-	1.280
Özel Maliyetler	341	-	-	341
	<b>2.226</b>	<b>129</b>	<b>(28)</b>	<b>2.327</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1.853</b>			<b>1.837</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***7. Maddi Duran Varlıklar (devamı)**

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Mobilya ve Demirbaşlar	826	36	-	862
Taşıtlar	1.929	230	(120)	2.039
Özel Maliyetler	341	-	-	341
Diğer	837	-	-	837
	<b>3.933</b>	<b>266</b>	<b>(120)</b>	<b>4.079</b>

	1 Ocak 2022	Cari Dönem Amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman				
Mobilya ve Demirbaşlar	588	17	-	605
Taşıtlar	1.345	55	(120)	1.280
Özel Maliyetler	341	-	-	341
	<b>2.274</b>	<b>72</b>	<b>(120)</b>	<b>2.226</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1.659</b>			<b>1.853</b>

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in maliyet bedeli 4.079 TL ve birikmiş amortisman tutarı 2.227 TL olmak üzere, net defter bedeli 1.837 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 1.853 TL'dir).

**8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar**

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Maliyet</b>				
Bilgisayar yazılım lisans ve hakları	698	-	-	698
	<b>698</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>698</b>

	1 Ocak 2022	Dönem itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Birikmiş itfa payları</b>				
Bilgisayar yazılım lisans ve hakları	404	8	-	412
	<b>404</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>412</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>294</b>			<b>286</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (devamı)**

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Bilgisayar yazılım lisans ve hakları	636	62	-	698
	<b>636</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>698</b>
	1 Ocak 2021	Dönem itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş itfa payları				
Bilgisayar yazılım lisans ve hakları	364	40	-	404
	<b>364</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>404</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>272</b>			<b>294</b>

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in 698 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 412 TL olmak üzere, net defter bedeli 286 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 294 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.

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Maliyet</b>				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	2.351	30.118	-	32.469
	<b>2.351</b>	<b>30.118</b>	<b>-</b>	<b>32.469</b>
	1 Ocak 2022	Cari dönem Amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Birikmiş Amortisman</b>				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	398	-	-	398
	<b>398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>398</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1.953</b>			<b>32.071</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***9. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (devamı)**

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	2.351	-	-	2.351
	<b>2.351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.351</b>
		<b>Cari dönem</b>		
	<b>1 Ocak 2021</b>	<b>Amortismanı</b>	<b>Çıkışlar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Birikmiş Amortisman				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	352	46	-	398
	352	46	-	398
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1.999</b>			<b>1.953</b>

**10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu**

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

31 Aralık 2022 itibarıyla, gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021 itibarıyla, 2022 yılında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılından sonra gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır).

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükler)	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Çalışan hakları karşılığı	2.971	1.324	743	265
Peşin tahsil edilen komisyonlar	337	358	84	82
Kazanılmamış faiz gelirleri	29.874	11.993	7.469	2.758
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>	<b>33.182</b>	<b>13.675</b>	<b>8.296</b>	<b>3.105</b>
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(2.405)	(997)	(602)	(199)
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>	<b>(2.405)</b>	<b>(997)</b>	<b>(602)</b>	<b>(199)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)</b>	<b>30.777</b>	<b>12.678</b>	<b>7.694</b>	<b>2.906</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu (devamı)**

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	2022	2021
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	2.906	1.527
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	4.789	1.379
<b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>7.695</b>	<b>2.906</b>

**11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**12. Diğer aktifler**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Müşterilerden alacaklar (*)	2.949	19	1.828	13
Peşin ödenmiş giderler	19	-	13	-
	<b>2.968</b>	<b>19</b>	<b>1.841</b>	<b>13</b>

(\*) Müşterilerden alacaklar, faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacaklarından oluşmaktadır.

**13. Alınan krediler**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli krediler	466.465	202.702
	<b>466.465</b>	<b>202.702</b>

Banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2022
TL	%17,29	Ocak 2023 – Mart 2023	466.435
			<b>466.435</b>

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2021
TL	%21,30	Ocak 2022 – Şubat 2022	150.216
			<b>150.216</b>



**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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	31 Aralık 2022
USD	-	-	-

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2021
USD	%1,48	Ocak 2022 – Mart 2022	51.719
			<b>51.719</b>

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2022
EUR			

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2021
EUR	%0,70	Mart 2022	777
			<b>777</b>

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	466.435	30	150.216	13.954
Değişken faizli	-	-	-	38.532
	<b>466.435</b>	<b>30</b>	<b>150.216</b>	<b>52.486</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***14. İhraç edilen menkul kıymetler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**15. Faktoring borçları**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Faktoring işlemlerinden borçlar	10.852	7.702
	<b>10.852</b>	<b>7.702</b>

**16. Kiralama işlemlerinde borçlar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**17. Diğer Yükümlülükler**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	337	3	28	330
Satıcılara borçlar	1.315	8	578	2
	<b>1.652</b>	<b>11</b>	<b>606</b>	<b>332</b>

**18. Karşılıklar****Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	2.971	1.324
Kullanılmamış izin karşılığı	-	-
	<b>2.971</b>	<b>1.324</b>

**Kıdem tazminatı karşılığı:**

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Dönem başı bakiyesi</b>	1.324	1.158
Faiz maliyeti	897	248
Hizmet maliyeti	899	126
Dönem içi ödenen	(149)	(208)
Aktüeryal (kazanç) / kayıp	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>2.971</b>	<b>1.324</b>

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

#### **18. Karşılıklar (devamı)**

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 ilgili döneme ait kıdem tazminat tavan tutarını geçemeyecek şekilde bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 15.371,40 TL (2021: 8.284,51 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.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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 %19,16 enflasyon, %21,94 faiz oranı ve yaklaşık %2,33'lük reel iskonto oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: yıllık %16,90 enflasyon, %21,50 faiz oranı ve yaklaşık %3,93 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.

#### **19. Azınlık payları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### **20. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri**

##### Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 60.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2021: 60.000 Bin TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2021: 1 TL) değerinde 60.000.000 adet (31 Aralık 2021: 60.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır. Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 100.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. 31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işlemi 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.

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

**20. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri (devamı)****Kar Payı Dağıtımı**

Şirket, 2022 yılına ilişkin 2023 Temmuz ayı içerisinde (tam TL tutarı ile) 6.000.000 TL nakit temettü dağıtmıştır (2021: 1.940.000 TL).

**21. Kar yedekleri**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Yasal yedekler	16.846	16.512
	<b>16.846</b>	<b>16.512</b>

**22. Geçmiş yıl kar veya zararı**

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Geçmiş yıl karı / (zararı)	153.933	114.756
	<b>153.933</b>	<b>114.756</b>

**23. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler****23.1 Alınan Teminatlar**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>		<b>31 Aralık 2021</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Alınan kefaletler(*)	7.363.176	2.507.459	5.841.288	1.756.137
Müşteri senetleri	106.159	444.813	76.152	222.085
Müşteri çekleri	48.678	17.706	44.931	12.289
	<b>7.518.013</b>	<b>2.969.978</b>	<b>5.962.371</b>	<b>1.990.511</b>

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

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***23. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler (devamı)****23.2 Verilen Teminatlar**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara verilen teminat mektupları	103.096	-	35.008	-
Müşteriler lehine verilen kefaletler	7.500	-	7.500	-
	<b>110.596</b>	<b>-</b>	<b>42.508</b>	<b>-</b>

**24. Esas faaliyet gelirleri**

	1 Ocak-	1 Ocak-
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Faktoring faiz gelirleri	183.794	79.548
Faktoring komisyon gelirleri ve diğer gelirler	7.114	8.054
	<b>190.908</b>	<b>87.602</b>

**25. Esas faaliyet giderleri**

	1 Ocak-	1 Ocak-
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel giderleri	32.104	17.254
Kiralama giderleri	4.406	2.511
Üyelik aidatları	1.818	621
Bilgi işlem bakım gideri	968	596
Kıdem tazminat karşılığı gideri	583	316
Denetim ve danışmanlık gideri	447	354
Araç giderleri	441	113
Amortisman ve itfa payı giderleri	114	114
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	216	157
Temsil ve ağırlama giderleri	399	161
Haberleşme giderleri	71	48
Diğer	2.501	1.549
	<b>44.068</b>	<b>23.794</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***25. Esas faaliyet giderleri (devamı)**

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Maaş ve ücretler	28.870	15.330
SSK işveren payı	1.510	952
Personel özel sigorta giderleri	795	392
Personel ulaşım servis gideri	339	224
Personel yemek giderleri	396	222
İşsizlik sigortası işveren payı	106	74
Diğer	88	60
	<b>32.104</b>	<b>17.254</b>

**26. Diğer faaliyet gelirleri**

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri karı	35.252	22.867
Konusu kalmayan karşılıklar	65	-
Bankalardan alınan faizler	12	51
Diğer	-	1.413
	<b>35.329</b>	<b>24.331</b>

**27. Finansman giderleri**

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	71.841	20.983
Verilen ücret ve komisyonlar	5.734	911
	<b>77.575</b>	<b>21.894</b>

**28. Karşılık giderleri**

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Özel karşılıklar	(1.984)	(765)
	<b>(1.984)</b>	<b>(765)</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

**29. Diğer faaliyet giderleri**

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	1.974	4.703
	<b>1.974</b>	<b>4.703</b>

**30. İlişkili taraf işlemleri**

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemleri sonucu oluşan giderler aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
M. Semra Tümay – kira gideri	4.406	2.511
	<b>4.406</b>	<b>2.511</b>

**Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:**

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 22.383 TL'dir (31 Aralık 2021: 16.174 TL).

**31. Vergi varlık ve yükümlülükleri****Kurumlar vergisi**

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişikliklerle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26. maddesi söz konusu %25'lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Şubat 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 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 %10 gelir vergisine tabidir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

**31. Vergi varlık ve yükümlülükleri (devamı)**

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.

**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 geçici vergi ödenmektedir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	30.438	16.645
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(19.840)	(8.870)
<b>Vergi (varlıkları)/yükümlülükleri</b>	<b>10.598</b>	<b>7.775</b>
	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Dönem vergi gideri	30.438	16.645
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	(4.789)	(1.379)
<b>Toplam vergi gideri / (geliri)</b>	<b>25.649</b>	<b>15.266</b>
<b>Vergi Karşılığının Mutabakatı</b>	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar	100.636	60.777
Geçerli vergi oranı	%25	%25
Hesaplanan vergi	(25.159)	(15.194)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(447)	(108)
Diğer	(43)	36
<b>Gelir tablosundaki vergi gideri</b>	<b>(25.649)</b>	<b>(15.266)</b>



**Ekspo Faktoring A.Ş.**

**31 Aralık 2022 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 2021: 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, 31 Aralık 2022 itibarıyla standart oranı tutturmuştur. (31 Aralık 2021: standart oranı tutturmuştur).

**b) Önemli Muhasebe Politikaları**

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 2.5 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri- Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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)****c) Finansal Araçlar Kategorileri**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Finansal Varlıklar:</b>		
Nakit değerler ve bankalar	51.113	16.747
Faktoring alacakları	701.928	431.613
<b>Finansal Yükümlülükler:</b>		
Faktoring borçları	10.852	7.702
Alınan krediler	466.465	202.702

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

**d) 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.

**e) Piyasa Riski**

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (f maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (i maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***34. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)****f) 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 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine TL karşılıkları göre aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			Toplam
	USD	EUR	Diğer	
<b>Varlıklar</b>				
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-
Bankalar	3.455	21.727	-	25.182
Faktoring alacakları	86.293	23.482	-	109.775
Diğer aktifler	19	-	-	19
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>89.767</b>	<b>45.209</b>	<b>-</b>	<b>134.976</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Alınan krediler	-	30	-	30
Faktoring borçları	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	11	-	11
Diğer yabancı kaynaklar	1.433	7.233	-	8.666
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1.433</b>	<b>7.274</b>	<b>-</b>	<b>8.707</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>88.334</b>	<b>37.935</b>	<b>-</b>	<b>126.269</b>
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
<b>Net pozisyon</b>	<b>88.334</b>	<b>37.935</b>	<b>-</b>	<b>126.269</b>
	31 Aralık 2021			Toplam
	USD	EUR	Diğer	
<b>Varlıklar</b>				
Nakit ve nakit benzerleri	11.428	2.198	174	13.800
Faktoring alacakları	76.053	22.552	913	99.518
Diğer aktifler	13	-	-	13
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>87.494</b>	<b>24.750</b>	<b>1.087</b>	<b>113.331</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Alınan krediler	51.719	760	-	52.486
Faktoring borçları	325	8	-	332
Diğer yükümlülükler	1.039	5.506	891	7.430
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>53.083</b>	<b>6.274</b>	<b>891</b>	<b>60.248</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>34.411</b>	<b>18.476</b>	<b>196</b>	<b>53.083</b>
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
<b>Net pozisyon</b>	<b>34.411</b>	<b>18.476</b>	<b>196</b>	<b>53.083</b>

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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)****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.

***Döviz kuru riski duyarlılık analizi***

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.

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

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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 2021			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	3.441	(3.441)	3.441	(3.441)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>3- ABD Doları net etki (1 +2)</b>	<b>3.441</b>	<b>(3.441)</b>	<b>3.441</b>	<b>(3.441)</b>
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	1.848	(1.848)	1.848	(1.848)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>6- Avro net etki (4+5)</b>	<b>1.848</b>	<b>(1.848)</b>	<b>1.848</b>	<b>(1.848)</b>
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	20	(20)	20	(20)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)</b>	<b>20</b>	<b>(20)</b>	<b>20</b>	<b>(20)</b>
<b>TOPLAM (3 + 6 +9)</b>	<b>5.309</b>	<b>(5.309)</b>	<b>5.309</b>	<b>(5.309)</b>

**g) Kredi Riski**

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

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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)****g) Kredi Riski (devamı)**

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

<b>31 Aralık 2022</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>	<b>Bankalar</b>	<b>Diğer Aktifler</b>
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	701.928	51.112	2.987
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	701.928	51.112	2.987
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	21.953	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(21.953)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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 2021	Faktoring Alacakları	Bankalar	Diğer Aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	431.613	16.747	1.854
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	431.613	16.747	1.854
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	21.042	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(21.042)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

**h) 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.

**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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) 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.

**Faiz Oranı Duyarlılığı**

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Şirket, bu riskini risk yönetimi stratejileri uygulayarak varlık ve yükümlülüklerin faiz değişim tarihlerini eşleştirerek yönetmektedir.

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<b>Sabit Faizli Finansal Araçlar</b>		
Finansal Varlıklar:		
<i>Bankalar</i>	-	-
<i>Faktoring alacakları</i>	335.136	184.671
Finansal Yükümlülükler:		
<i>Alınan krediler</i>	466.465	158.909
<i>Faktoring borçları</i>	10.852	7.702
<b>Değişken Faizli Finansal Araçlar</b>		
Finansal Varlıklar:		
<i>Faktoring alacakları</i>	393.834	184.671
Finansal Yükümlülükler:		
<i>Alınan krediler</i>	-	43.793
<i>Faktoring borçları</i>	308.094	246.942

**j) Diğer Fiyat Riskleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).



**Ekspo Faktoring A.Ş.****31 Aralık 2022 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)****k) 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.

**31 Aralık 2022**

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

**31 Aralık 2021**

<b>Sözleşmeye Göre veya Beklenen Vadeler</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Beklenen Nakit Çıktıları Toplamı</b>	<b>3 aydan kısa</b>	<b>3-12 ay arası</b>	<b>1-5 yıl arası</b>	<b>5 yıldan uzun</b>
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>211.342</b>	<b>215.553</b>	<b>197.439</b>	<b>18.114</b>	-	-
Alınan krediler	202.702	206.913	188.799	18.114	-	-
Faktoring borçları	7.702	7.702	7.702	-	-	-
Diğer yükümlülükler	938	938	938	-	-	-

## **Ekspo Faktoring A.Ş.**

### **31 Aralık 2022 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) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri**

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

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

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

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

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

#### **35. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler**

1 Ocak – 31 Aralık 2022 raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti 245.000 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 150.000 TL).

#### **36. Bilanço tarihinden sonraki olaylar**

8 Eylül 1999 tarihi öncesi işe girişi olan çalışanlar için emeklilik yaş şartını kaldıran düzenleme 3 Mart 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Buna göre ilgili çalışanlardan prim gün sayısını ve sigortalılık süresini tamamlayanlar emekli olmaya hak kazanmıştır. Bu düzenlemenin kıdem tazminatı ödemelerinin yerine getirilme zamanlaması ve olasılığı üzerinde etkisi olması beklenmektedir. Söz konusu düzenlemenin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

Türkiye'nin güney doğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Şirket Yönetimi afet ile ilgili olarak Şirket'in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkilerinin ön değerlendirmesini yapmıştır. Deprem Şirket'in özsermayesi üzerinde olumsuz etki yaratmayacağını öngörmektedir.