

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetçi Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fiba Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

RSM Turkey Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş.
(Member of RSM International)

Eray YANBOL, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Ağustos 2023

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING



FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**

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

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	258.430	232.536	490.966	99.537	21.607	121.144
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)							
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4						
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	264.799		264.799	284.351		284.351
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.507.460	47.593	3.555.053	2.232.332	25.153	2.257.485
5.1 Faktoring Alacakları	7.1	3.503.843	47.593	3.551.436	2.224.443	25.153	2.249.596
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.378.711		3.378.711	1.958.893	6.599	1.965.492
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		125.132	47.593	172.725	265.550	18.554	284.104
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları							
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan							
5.2.2 Özkaynaklardan							
5.3 Finansman Kredileri							
5.3.1 Tüketici Kredileri							
5.3.2 Kredi Kartları							
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler							
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)							
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları							
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları							
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)							
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar							
5.6 Takipteki Alacaklar	7.2	38.352		38.352	49.301		49.301
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	7.2	(34.735)		(34.735)	(41.412)		(41.412)
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)	8	22.200		22.200	13.163		13.163
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	1.801		1.801	1.482		1.482
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	10	16.444		16.444	16.444		16.444
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	11						
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	43.330		43.330			
XII. DİĞER AKTİFLER	12	45.728		45.728	23.338	27	23.365
ARA TOPLAM		4.160.192	280.129	4.440.321	2.670.647	46.787	2.717.434
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)							
13.1 Satış Amaçlı							
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
VARLIK TOPLAMI		4.160.192	280.129	4.440.321	2.670.647	46.787	2.717.434

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	13	2.818.314	229.725	3.048.039	2.067.044	-	2.067.044
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI	7.1	1.818	181	1.999	355	-	355
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	17.872	-	17.872	8.103	187	8.290
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	314.408	-	314.408	38.729	-	38.729
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR		9.857	-	9.857	25.372	-	25.372
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	9.857	-	9.857	25.372	-	25.372
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	11	81.517	-	81.517	18.571	-	18.571
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	4.932	-	4.932
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	220.613	2.452	223.065	9.421	99	9.520
ARA TOPLAM		3.464.399	232.358	3.696.757	2.172.527	286	2.172.813
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		743.564	-	743.564	544.621	-	544.621
14.1 Ödenmiş Sermaye	18.1	228.000	-	228.000	228.000	-	228.000
14.2 Sermaye Yedekleri	18.2	30	-	30	30	-	30
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		30	-	30	30	-	30
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		71.138	-	71.138	71.138	-	71.138
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(13)	-	(13)	32.152	-	32.152
14.5 Kâr Yedekleri		102.400	-	102.400	54.400	-	54.400
14.5.1 Yasal Yedekler	18.3	50.934	-	50.934	42.989	-	42.989
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	18.3	51.466	-	51.466	11.411	-	11.411
14.6 Kâr veya Zarar		342.009	-	342.009	158.901	-	158.901
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		110.901	-	110.901	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		231.108	-	231.108	158.901	-	158.901
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		4.207.963	232.358	4.440.321	2.717.148	286	2.717.434

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		101.441	10.198	111.639	37.454	5.270	42.724
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		945.702	59.558	1.005.260	545.578	44.032	589.610
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	27.1	33.868.640	1.523.512	35.392.152	24.427.821	1.210.776	25.638.597
V. VERİLEN TEMİNATLAR	27.2	1.817.583	-	1.817.583	1.316.976	-	1.316.976
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	27.3	-	-	-	-	-	-
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER	27.4	3.599.693	127.812	3.727.505	2.201.681	120.205	2.321.886
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		40.333.059	1.721.080	42.054.139	28.529.510	1.380.283	29.909.793

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		668.641	247.133	417.804	143.417
FAKTORİNG GELİRLERİ	19	668.641	247.133	417.804	143.417
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		429.754	237.448	225.561	139.461
1.1.1 İskontolu		396.206	199.245	214.032	119.628
1.1.2 Diğer		33.548	38.203	11.529	19.833
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		238.887	9.685	192.243	3.956
1.2.1 İskontolu		218.652	2.054	177.818	789
1.2.2 Diğer		20.235	7.631	14.425	3.167
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	20	(326.656)	(160.374)	(215.107)	(95.218)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(232.284)	(126.055)	(151.072)	(75.329)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.233)	(242)	(769)	(141)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(34.714)	(25.836)	(20.127)	(14.501)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(58.425)	(8.241)	(43.139)	(5.247)
III. BRÜT K/Z (I+II)		341.985	86.759	202.697	48.199
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(63.533)	(28.622)	(29.118)	(14.169)
4.1 Personel Giderleri		(53.599)	(18.965)	(19.989)	(8.772)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		4.352	(2.132)	(1.003)	(1.934)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(14.286)	(7.525)	(8.126)	(3.463)
4.5 Diğer		-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		278.452	58.137	173.579	34.030
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	22	46.841	57.203	38.261	9.555
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		6.824	3.658	4.933	1.196
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		10.790	1.259	10.790	1.259
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	46.523	-	1.929
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		21.980	2.973	19.674	3.769
6.7 Diğer		7.247	2.790	2.864	1.402
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	23	(457)	(1.485)	(263)	(1.216)
7.1 Özel Karşılıklar		(457)	(1.485)	(263)	(1.216)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	24	(19.237)	(48.491)	(5.554)	(5.185)
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		-	(3.700)	-	3.519
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(683)	(33.186)	-	(1.075)
8.6 Diğer		(18.554)	(11.605)	(5.554)	(7.629)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		305.599	65.364	206.023	37.184
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		305.599	65.364	206.023	37.184
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	11	(74.491)	(15.156)	(78.261)	(8.441)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(123.268)	(8.550)	(78.261)	(8.550)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(6.606)	(109)	-
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		48.777	-	109	109
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		231.108	50.208	127.762	28.743
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		231.108	50.208	127.762	28.743
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	231.108	50.208	127.762	28.743
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(32.165)	2.557	5.339	978
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	20	-	(2)
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	-	21	-	(1)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(1)	-	(1)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(32.165)	2.537	5.339	980
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(34.550)	2.537	5.960	461
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	2.385	-	(621)	519
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	198.943	52.765	133.101	29.721

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Toplam Özkaynak						
	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhtisap Primleri	Hisse Senedi İhtisap Karıları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3		4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı
BAGIMSIZ DENEYİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022-30/06/2022)															
I. Dönem Baş Bakiyesi		151.000	-	-	2.295	-	129	34.520	-	-	-	44.242	50.877	68.536	317.079
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		151.000	-	-	2.295	-	129	34.520	-	-	-	44.242	50.877	68.536	317.079
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	20	-	2.537	-	-	-	-	52.765	52.765
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Emfasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	(8)	(455)	-	-	-	-	-	(68.536)	(463)
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.500	59.036	(68.536)	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.500	59.036	(68.536)	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+X+XI)	18	151.000	-	-	2.295	-	121	34.085	-	2.537	-	53.742	109.913	52.765	369.281
BAGIMSIZ DENEYİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2023-30/06/2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		228.000	-	-	30	-	(528)	71.666	-	32.152	-	54.400	-	158.901	544.621
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		228.000	-	-	30	-	(528)	71.666	-	32.152	-	54.400	-	158.901	544.621
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	(32.165)	-	-	-	-	231.108	198.943
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Emfasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.000	110.901	(158.901)	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.000	110.901	(158.901)	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+X+XI)	18	228.000	-	-	30	-	(528)	71.666	-	(13)	-	102.400	110.901	231.108	743.564

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Geçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

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

	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		286.407	43.273
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		438.649	239.077
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(293.662)	(139.168)
1.1.3 Alınan Temettüleri		10.790	1.259
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		238.887	9.685
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7.2	7.134	2.132
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(55.750)	(23.900)
1.1.8 Ödenen Vergiler	11	(59.948)	(9.028)
1.1.9 Diğer		307	(36.784)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(331.375)	(239.955)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.102.347)	(647.232)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(195.169)	(47.532)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		1.644	94
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		982.714	460.022
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(18.217)	(5.307)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(44.968)	(196.682)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8	(519)	(203)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14.998)	(8.700)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	9	(670)	(79)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(16.187)	(8.982)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		568.966	528.894
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(328.000)	(426.000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		240.966	102.894
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		8.462	8.487
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		188.273	(94.283)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	111.594	153.397
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	299.867	59.114

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Fiba Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 23 Kasım 1992 tarihinde endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanunu ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Fiba Faktoring A.Ş.'nin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

(Tam TL)	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	129.862.000	56,96	129.862.000	56,96
Fina Holding A.Ş.	75.338.000	33,04	75.338.000	33,04
Diğer	22.800.000	10,00	22.800.000	10,00
	228.000.000	100,00	228.000.000	100,00

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 83'dür (31 Aralık 2022: 80).

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Büyükdere Caddesi, 1. Levent Plaza A Blok No: 173, Kat: 2 34330 1. Levent / İstanbul. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar 07 Ağustos 2023 tarihinde Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve/veya ilgili yasal kuruluşların ilişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisi vardır.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 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, Finansman ve Tasarruf Finansmanı 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar/yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi TL'dir.

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.4 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, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.5 Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır. 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket'in cari dönemde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 4 – Türev finansal varlıklar

Not 5 – Türev finansal yükümlülükler

Not 6 – Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Not 8 – Maddi duran varlıklar

Not 9 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 11 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

Not 16 – Karşılıklar

2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar

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

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

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Düzeltmiş Standart ve Yorumlar (devamı)

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygul anmaya 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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (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. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. 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 kiralama 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 olarak uygulanır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

(i) Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zararara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kâr veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kâr/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kâr/zarar, kâr veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır. İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

(i) Finansal varlıklar (devamı)

2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

TFRS 9 kapsamında özkaynak araçlarına yapılan tüm yatırımlar ve söz konusu finansal araçlara ilişkin sözleşmeler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmelidir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir.

3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(ii) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasa ve bankalardaki üç aydan kısa vadeli mevduat ve nakit para tutarlarını içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, oluştuğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir.

(iii) Faktoring alacakları

Faktoring alacak ve borçları, gerçeğe uygun değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayıtlara alınırlar. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile gösterilmektedir.

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

Şirket, ayrıca ilgili yönetmeliğe 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 ayrılabilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

Yönetmelik’te şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan gündenden 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.

BDDK’nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”ine göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, bilanço tarihi itibarıyla Şirket, TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

Zarar Niteliğindeki Bazı Alacakların Kayıttan Düşülmesi

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren ‘Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik’ hükümleri çerçevesinde, ‘Zarar Niteliğindeki Alacaklar’ olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarının, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının kayıttan düşülmesi ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

Şirket makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapar.

Geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Şirket tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Alacaklar” sınıfında izlenen faktoring alacaklarının ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları kayıttan düşülebilir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan faktoring alacakları, Şirket tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilebilir ve bu kapsamda kayıttan düşülebilir.

- Kayıttan düşülmesi planlanan alacak, en az 1 yıldır Zarar Niteliğindeki Alacaklar kategorisinde sınıflandırılmış olmalıdır.
- Müşteri aleyhine yasal takip süreçleri başlatılmadan alacağın kayıttan düşülmesine karar verilemez.
- Müşteriyle ilgili doğrudan veya yasal takip aracılığıyla geriye dönük 1 yıllık süre içinde tahsilat yapılmamış olmalıdır. Ancak, son 1 yıl içinde tahsilat yapılmış olmakla birlikte, müşterinin iflasına karar verilmiş olması veya alacağın geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti kalmaması halinde alacağın kayıttan düşülmesine karar verilebilir.
- Müşterinin deposunda, takibe konu edildiğinde tahsil edileceği kuvvetle muhtemel bir teminat bulunmamalıdır. Ancak, müşterinin deposunda teminat bulunmakla birlikte teminatın paraya çevrilebilirliği zayıf olarak değerlendiriliyorsa alacağın kayıttan düşülmesine karar verilebilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

Zarar Niteliğindeki Bazı Alacakların Kayıttan Düşülmesi (devamı)

Şirket ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları bulunmamaktadır.

(iv) Diğer aktifler ve diğer yükümlülükler

Diğer aktifler ve diğer yükümlülükler kısa vadeli olmaları sebebiyle maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir.

(v) Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetleri ilk defa kayıtlara alınırken gerçeğe uygun değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınırlar. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk defa kayıtlara alınan tutar ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

(vi) Türev finansal araçlar

Bütün türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan kur farkları sermaye piyasası işlemleri kar/zararı hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer, işlem gören piyasa fiyatlarından ve gerektiğinde indirgenmiş nakit akışı modellerinden elde edilir. Borsa dışı vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerleri ilk vade oranının, sözleşmenin geri kalan süresi için ilgili para biriminin piyasa faiz oranlarına ilişkin hesaplanan vadedeki oranıyla karşılaştırılıp raporlama dönemi sonuna indirgenmesiyle belirlenir. Bütün türev araçlar gerçeğe uygun değer pozitifse aktif olarak türev finansal varlıklarda, gerçeğe uygun değer negatifse pasif olarak türev finansal yükümlülüklerde muhasebeleştirilir.

Piyasada işlem görmeyen türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, karşı tarafın güvenilirliği, sözleşmenin raporlama dönemi sonunda sona ermesi durumunda Şirket'in alacağı veya yükümlü olduğu miktar ve mevcut piyasa koşulları göz önünde bulundurularak tahmin edilmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (bkz. Not 2.5 (f)).

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyetler giderleri hesaplarına dahil edilirler.

(c) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılım lisansları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile varsa kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların satın alım tarihinden itibaren tahmini faydalı ömürleri üzerinden (3 yıl) doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

ŞİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(d) TFRS 16 Kiralamalar

Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır.

Kiralama tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi”ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olan kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak, kiralama olarak tanımlanma için eski haliyle uygulamayı seçmiştir.

Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirilmeyi seçmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(d) TFRS 16 Kiralamalar (devamı)

Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Şirket, kira yükümlülüklerini “Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)” başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket’in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket’in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket’i bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-“TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamarlar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(e) Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artışı kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarları ile gösterilmektedir.

Bir gayrimenkulün kullanımı, makine, tesis ve ekipman olarak yeniden sınıflandırılacak şekilde değiştiğinde, yeniden sınıflandırma tarihindeki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebe maliyeti haline gelir.

Mülk bir yatırım amaçlı gayrimenkul haline gelirse, Şirket bu tür gayrimenkulleri kullanımdaki değişiklik tarihine kadar maddi duran varlıklar altında belirtilen politikaya göre muhasebeleştirir.

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

Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullanımdaki değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar "Maddi Duran Varlıklar"a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

(f) Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının, ertelenmiş vergi varlıkları ve yatırım amaçlı gayrimenkuller hariç, kayıtlı değerleri her bir 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 birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü ilk olarak birimlere tahsis edilen şerefiyenin kayıtlı değerinden ve sonra birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısız olarak düşülür.

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.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan 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. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(g) Sermaye artışları

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

(h) Kıdem tazminatı karşılığı

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

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

Şirket yönetimi kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin Aktüeryal kayıp/(kazanç) kapsamlı gelir tablosunda "Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları /Kayıpları" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2023'den itibaren geçerli olan 23.489,83(tam) TL (31 Aralık 2022: 1 Ocak 2023'den itibaren geçerli olan 19.982,83(tam) TL) üzerinden hesaplanmıştır.

(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

Factoring faiz ve komisyon gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Etkin faiz yöntemi, finansal aracın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

(iii) Finansman gelir ve giderleri

Finansman gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi, cari yıl vergisi (kurumlar vergisi) ile ertelenmiş vergiyi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama döneminde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulaması beklenen vergi oranları ile hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde bu vergi alacağından fayda sağlanabilecek tutarda vergilendirilebilir karın olması durumunda muhasebeleştirilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

(l) 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 ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır.

(m) Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediği için ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(n) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

(o) Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kasa / Efektif	3	2
Bankalar (Not 3)	490.963	133.602
Eksi :		
- Bloke mevduatlar (Not 3)	(190.138)	(74.486)
- Faiz gelir reeskontları	(961)	(4)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	299.867	59.114

(p) Finansal bilgilerin faaliyet bölümlerine göre raporlanması

Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri olmadığından faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

(r) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, raporlama dönemi sonunda geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	25,8231	18,6983
Avro	28,1540	19,9349
İngiliz Sterlini ("GBP")	32,8076	22,4892

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	37.168	232.536	14.421	21.607
- Vadeli mevduat	221.262	-	85.116	-
Toplam	258.430	232.536	99.537	21.607

Vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL cinsinde banka bakiyesinden oluşmakta olup, 221.262 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %39,82'dir (31 Aralık 2022: 85.116 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %10,55'tir).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kullanılan krediler için 190.138 Bin TL tutarında blokeli mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 9.500 Bin TL).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde 199.138 Bin TL'dir (30 Haziran 2022: 59.114 Bin TL).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz kuru riski ve duyarlılık analizi Not 28'de açıklanmıştır.

4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

5 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

6 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Gelecek Varlık A.Ş.	103.204	3,18	141.362	3,18
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	129.539	1,29	129.539	1,29
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Finberg Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	32.056	-	13.450	-
Toplam	264.799		284.351	

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen	129.539	129.539
Borsada işlem gören	103.204	141.362
<u>Hisse senetleri toplamı</u>	<u>232.743</u>	<u>270.901</u>
<u>Girişim Sermayesi Yatırım Fonu</u>		
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Finberg Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	32.056	13.450
	264.799	284.351

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem Başı Değeri	284.351	89.433
Alışlar	14.998	7.800
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	(34.550)	2.558
Dönem Sonu Değeri	264.799	99.791

(*) Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe") hisseleri 5 yıllık indirgenmiş nakit akışları dikkate alınarak gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılmıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

7 İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**7.1 Faktoring Alacakları ve Borçları**

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	3.378.711	-	1.958.893	6.599
Diğer Faktoring Alacakları	125.132	47.593	265.550	18.554
Faktoring alacakları, net	3.503.843	47.593	2.224.443	25.153

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, bir yıldan uzun faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 15.758 Bin TL (31 Aralık 2022: 69 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi 1 ay geçen		15.758		69
Toplam		15.758		69

Faktoring Borçları

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	1.818	181	355	-
Toplam	1.818	181	355	-

Faktoring borçları, faktoring müşterileri adına tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

7 İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (devamı)**7.2 Takipteki Alacaklar**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	38.352	-	49.301	-
Özel karşılıklar	(34.735)	-	(41.412)	-
Takipteki alacaklar, net	3.617	-	7.889	-

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	20.464	18.656	29.489	21.811
Vadesi 1-3 ay geçen	44	9	2.913	2.913
Vadesi 3-6 ay geçen	2.012	449	1.023	1.023
Vadesi 6-12 ay geçen	3.261	3.261	3.073	2.862
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	12.571	12.360	12.803	12.803
Toplam	38.352	34.735	49.301	41.412

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
1 Ocak bakiyesi	41.412	27.539
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	457	1.485
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 22)	(7.134)	(2.132)
30 Haziran bakiyesi	34.735	26.892

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Taşıtlar	Özel maliyetler	Diğer maddi duran varlıklar (*)	Kullanım hakkı olan binalar	Kullanım hakkı olan taşıtlar	Toplam
Maliyet								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	2.790	1.520	332	1.588	1.531	986	5.703	14.450
Alımlar	-	203	-	-	-	-	1.443	1.646
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022	2.790	1.723	332	1.588	1.531	986	7.146	16.096
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	2.790	2.882	332	1.593	1.531	2.618	9.516	21.262
Alımlar	-	519	-	-	-	6.090	5.591	12.200
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	(1.418)	(1.418)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	2.790	3.401	332	1.593	1.531	8.708	13.689	32.044
Birikmiş amortisman								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	1.030	1.232	213	1.565	-	785	3.127	7.952
Cari dönem amortisman gideri	34	62	33	4	-	147	728	1.008
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022	1.064	1.294	246	1.569	-	932	3.855	8.960
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	1.099	1.268	279	1.574	-	299	3.580	8.099
Cari dönem amortisman gideri	34	238	33	5	-	635	2.218	3.163
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	(1.418)	(1.418)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	1.133	1.506	312	1.579	-	934	4.380	9.844
Net defter değeri								
1 Ocak 2022	1.760	288	119	23	1.531	201	2.576	6.498
30 Haziran 2022	1.726	429	86	19	1.531	54	3.291	7.136
1 Ocak 2023	1.691	1.614	53	19	1.531	2.319	5.936	13.163
30 Haziran 2023	1.657	1.895	20	14	1.531	7.774	9.309	22.200

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 159.687 Bin TL (30 Haziran 2022: 97.503 Bin TL), sigorta prim tutarı 150 Bin TL'dir (30 Haziran 2022: 74 Bin TL). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, 1.636 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (30 Haziran 2022: 1.662 Bin TL). Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

(*) Diğer maddi duran varlıklar amortismanına tabi olmayan sanatsal değeri olan tablolardan oluşmaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar yazılımları
Maliyet	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	1.617
Alımlar	79
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022	1.696
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	3.211
Alımlar	670
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	3.881
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	1.404
Cari dönem itfa payı	73
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022	1.477
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	1.729
Cari dönem itfa payı	351
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	2.080
Net defter değeri	
1 Ocak 2022	213
30 Haziran 2022	219
1 Ocak 2023	1.482
30 Haziran 2023	1.801

Şirket'in işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü, alacak karşılığı edinilen arsadan oluşmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, bilançoda maliyet değeri ile taşınan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 82.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2022: 82.000 Bin TL). Gerçeğe uygun değer bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından belirlenmiş olup, gerçeğe uygun hiyerarşi seviyesi 3'tür.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri, Şirket'ten bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından belirlenmiştir. Söz konusu değerlendirme şirketi, SPK tarafından yetkilendirilmiş olup sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gayrimenkul değerlendirme hizmeti vermektedir ve ilgili bölgelerdeki emlakların gerçeğe uygun değer ölçümlemesinde yeterli tecrübeye ve niteliğe sahiptir. Sahip olunan arsanın gerçeğe uygun değer, benzer emlaklar için olan mevcut işlem fiyatlarını yansıtan piyasa karşılaştırmalı yaklaşıma göre belirlenmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (devamı)

Yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değer ölçümleri (devamı)

	Defter değeri	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
	30 Haziran 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	82.000

	Defter değeri	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	82.000

Mevcut dönemde farklı bir değerlendirme tekniği kullanılmamıştır.

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra %20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. 08 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yürürlüğe giren 7394 Sayılı Kanun ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. Maddesi ile Geçici 13. Maddesinde değişiklik yapılarak, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında faaliyette bulunan şirketlerin 2022 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında Kurumlar Vergisi alınmasına karar verilmiştir.

30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 (31 Aralık 2022: %25) olarak kullanılmıştır. Söz konusu kanun değişiklikleri kapsamında, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri %25 oranı ile, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda ise ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2022: %25).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Gelir Vergisi Stopajı:

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Raporlanan vergi öncesi kar	305.599	65.364
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%25)	(76.400)	(16.341)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(474)	(92)
Ertelenmiş vergi oran farkı (%25 - %20) (**)	-	1.277
Vergiden muaf gelirler tutarı	2.383	-
Vergi (gideri) / geliri	(74.491)	(15.156)

(*) Bağış, yardım, özel iletişim vergisi gibi kanunen kabul edilmeyen giderleri içermektedir.

(**) Sabit kıymetler yeniden değerlendirme vergi indirimi.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	123.268	43.897
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(41.751)	(25.326)
Toplam	81.517	18.571
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(296)	(374)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	81.221	18.197

30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Dönem vergi gideri	(123.268)	(8.550)	(78.261)	(8.550)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	48.777	(6.606)	29.170	109
Toplam	(74.491)	(15.156)	(49.091)	(8.441)

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %25’dir (30 Haziran 2022: %25).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Factoring alacakları karşılıkları	2.271	2.271	568	568
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler	2.297	2.297	574	574
Kıdem tazminatı karşılığı	5.782	10.133	1.446	2.533
İzin karşılıkları	4.075	3.638	1.019	910
Komisyon reeskontları	204.617	44	51.154	11
TFRS 16 değerlendirme farkı	7.742	6.235	1.935	1.559
Diğer çalışan hakları karşılığı	-	11.600	-	2.900
Ertelenen vergi varlıkları	226.784	36.218	56.696	9.055
Alınan krediler gider reeskontu	5.444	772	1.361	192
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	777	694	194	174
Menkul ihraç farkları	912	105	228	26
TFRS 16 kira gideri	6.892	5.399	1.723	1.350
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler	39.439	48.978	9.860	12.245
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	53.464	55.948	13.366	13.987
Ertelenmiş vergi varlığı, net	173.320	(19.730)	43.330	(4.932)

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
1 Ocak bakiyesi	(4.932)	10.392
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	48.777	(6.606)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	(515)	(3.664)
30 Haziran bakiyesi	43.330	122

Şirketin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlar bulunmamaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	33.044	-	16.236	27
Peşin ödenmiş giderler	10.703	-	5.817	-
Verilen avanslar ve teminatlar	1.686	-	911	-
Diğer	295	-	374	-
Toplam	45.728	-	23.338	27

13 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	2.818.314	229.725	2.067.044	-
Toplam	2.818.314	229.725	2.067.044	-

	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	TL karşılığı							
	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yılı kadar	1 yıl ve üzeri	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yılı kadar	1 yıl ve üzeri
TL	2.818.314	15,80 - 50,63	2.818.314	-	2.067.044	11,98-31,00	2.067.044	-
Avro	8.160	9,19	229.725	-	-	-	-	-
Toplam			3.048.039	-			2.067.044	-

(*) Bu oranlar, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 717.750 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 765.250 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	23.452	-	10.288	187
Maliyet	(5.580)	-	(2.185)	-
Toplam	17.872	-	8.103	187

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	325.000	-	40.000	-
İhraç farkları	(10.592)	-	(1.271)	-
Toplam	314.408	-	38.729	-

Şirket, 29 Mart 2023 tarihinde 100.000 Bin TL nominal tutarlı 120 gün vadeli, 18 Mayıs 2023 tarihinde 200.000 Bin TL nominal tutarlı 81 gün vadeli ve 25.000 Bin TL nominal tutarlı 81 gün vadeli iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

30 Haziran 2023	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK72315	TL	28 Temmuz 2023	Sabit	26,57%	100.000	98.209
TRFFBFK82314	TL	7 Ağustos 2023	Sabit	46,70%	200.000	192.177
TRFFBFK82322	TL	7 Ağustos 2023	Sabit	46,70%	25.000	24.022
Toplam						314.408

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

31 Aralık 2022	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK22310	TL	22 Şubat 2023	Sabit	23,50%	40.000	38.729
Toplam						38.729

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

16 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	5.782	-	10.133	-
İzin karşılığı	4.075	-	3.639	-
Diğer çalışan hakları karşılığı	-	-	11.600	-
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	9.857	-	25.372	-

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlık için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2023'den itibaren geçerli olan 23.489,83 (tam) TL (31 Aralık 2022: 1 Ocak 2023'den itibaren geçerli olan 19.982,82 (tam) TL) ile sınırlanmıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16 KARŞILIKLAR (devamı)

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık enflasyon ve iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,06 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: % %3,06 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
1 Ocak bakiyesi	10.133	4.803
Faiz maliyeti	154	98
Hizmet maliyeti	3.679	2.386
Dönem içinde ödenen	(8.184)	(352)
30 Haziran bakiyesi	5.782	6.935

İzin karşılığı

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

İzin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
1 Ocak bakiyesi	3.639	1.697
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı	436	1.157
30 Haziran bakiyesi	4.075	2.854

17 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen komisyonlar	204.410	207	44	-
Ödenecek vergiler	11.972	-	6.986	-
Satıcılara borçlar	2.921	394	2.280	49
Diğer	1.310	1.851	111	50
Toplam	220.613	2.452	9.421	99

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 228.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2022: 228.000 Bin TL). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2022: 1 (tam) TL) değerinde 228.000.000 adet (31 Aralık 2022: 228.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Şirket, 7 Temmuz 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile sermayesi 81.109.700 TL tutarından, geçmiş yıl kârlarının ilavesi suretiyle 69.890.300 TL bedelsiz olarak arttırılarak 151.000.000 TL tutarına çıkarılmıştır.

Şirket, 28 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile sermayesi 151.000.000 TL tutarından, geçmiş yıl kârlarının, diğer sermaye yedeklerinin ve diğer kar yedeklerinin ilavesi suretiyle 77.000.000 TL bedelsiz olarak arttırılarak 228.000.000 TL tutarına çıkarılmıştır.

Tüm özsermaye kalemlerine ilişkin "özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımı veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise, bedelsiz sermaye artırımı; nakit kar dağıtımı ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

18.2 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, 30 Bin TL (31 Aralık 2022: 30 Bin TL) tutarındaki sermaye yedekleri, Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farklarını içermektedir.

18.3 Kar Yedekleri

Vergi mevzuatı hükümlerine göre iştiraklerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 50.934 Bin TL (31 Aralık 2022: 42.989 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 2.722 Bin TL (31 Aralık 2022: 2.722 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından, 22.798 Bin TL tutarında girişim sermayesi yatırım fonundan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 7.800 Bin TL).

18.4 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları

Şirket'in 28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı ticari bilanço karı olan 158.901 Bin TL'den 7.945 TL 1.Tertip Yedek Akçe ayrılmasına, yasal olarak özel fon hesabında tutulması gereken 40.055 TL'nin Diğer Kâr Yedekleri hesabına alınmasına ve kalan 110.901 TL'nin geçmiş yıl karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

Şirket, 7 Temmuz 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile sermayesi 81.109.700 TL tutarından, geçmiş yıl kârlarının ilavesi suretiyle 69.890.300 TL bedelsiz olarak arttırılarak 151.000.000 TL tutarına çıkarılmıştır.

Şirket, 28 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile sermayesi 151.000.000 TL tutarından, geçmiş yıl kârlarının, diğer sermaye yedeklerinin ve diğer kar yedeklerinin ilavesi suretiyle 77.000.000 TL bedelsiz olarak arttırılarak 228.000.000 TL tutarına çıkarılmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar karı 110.901 Bin TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18 ÖZKAYNAKLAR (devamı)

18.5 Kar Dağıtım

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler.

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.

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler	429.754	237.448	225.561	139.461
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	238.887	9.685	192.243	3.956
- Komisyon gelirleri	239.126	9.953	192.363	4.113
- Komisyon giderleri	(239)	(268)	(120)	(157)
Toplam	668.641	247.133	417.804	143.417

20 FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	232.284	126.055	151.072	75.329
Verilen ücret ve komisyonlar	58.425	8.241	43.139	5.247
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	34.714	25.836	20.127	14.501
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	1.233	242	769	141
Toplam	326.656	160.374	215.107	95.218

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Personel giderleri	53.599	18.965	19.989	8.772
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	3.514	1.081	2.051	583
Ofis giderleri	3.032	1.829	1.614	935
Danışmanlık giderleri	2.050	627	1.315	353
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	1.633	602	1.044	392
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	915	398	512	217
Haberleşme giderleri	731	303	405	179
Avukat dava takip giderleri	681	1.778	286	275
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	556	267	277	133
Sigorta Giderleri	302	166	154	95
Reklam ve ilan giderleri	97	30	21	7
Noter giderleri	18	11	8	2
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	(4.352)	2.132	1.003	1.934
Diğer	757	433	439	292
Toplam	63.533	28.622	29.118	14.169

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Maaş ve ücretler	28.786	13.201	13.213	6.550
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	8.875	352	160	174
Primler	6.569	893	1.421	-
SSK işveren payı	4.432	2.056	2.142	1.024
Personel yemek giderleri	1.336	451	593	189
Sağlık giderleri	1.029	413	505	204
İzin karşılık gideri (Not 16)	436	1.157	723	330
Diğer	2.136	442	1.232	301
Toplam	53.599	18.965	19.989	8.772

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Kambiyo işlemleri karı	21.980	2.973	19.674	3.769
Temettü gelirleri	10.790	1.259	10.790	1.259
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	7.134	2.132	2.854	882
Bankalardan alınan faizler	6.824	3.658	4.933	1.196
Türev finansal işlemlerden gelirler	-	46.523	-	1.929
Diğer	113	658	10	520
Toplam	46.841	57.203	38.261	9.555

23 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Özel karşılık gideri (Not 7)	457	1.485	263	1.216
Toplam	457	1.485	263	1.216

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Bağışlar	17.390	10.927	5.080	7.300
Banka masraf giderleri	764	605	366	293
Kambiyo işlemleri zararı	683	33.186	-	1.075
Türev finansal işlemlerden zarar	-	3.700	-	(3.519)
Diğer	400	73	108	36
Toplam	19.237	48.491	5.554	5.185

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler.

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	302	21.115	17	197
	302	21.115	17	197
Toplam	302	21.115	17	197

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar				
-Hisse senedi				
Credit Europe Group N.V.	129.539	-	129.539	-
Gelecek Varlık A.Ş.	103.204	-	141.362	-
-Girişim Sermayesi Yatırım Fonu				
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş.	32.056	-	13.450	-
İkinci Finberg GSYF				
Toplam	264.799	-	284.351	-

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak/borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılan krediler				
Fibabanka A.Ş.	151.260	-	-	-
Toplam	151.260	-	-	-

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yükümlülükler				
Fiba Holding A.Ş.	1.560	-	1.712	-
Fina Holding A.Ş.	41	-	41	-
Fibabanka A.Ş.	53	-	-	-
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	14	-	-	-
Toplam	1.668	-	1.753	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Faktoring gelirleri				
Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş.	-	3.559	-	3.501
Bankalardan alınan faizler				
Fibabanka A.Ş.- <i>Vadeli mevduat</i>	76	76	68	76
Toplam	76	3.635	68	3.577
Temettü geliri				
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.	9.531	-	9.531	-
Credit Europe Group N.V.	1.259	1.259	1.259	1.259
Toplam	10.790	1.259	10.790	1.259
Diğer faaliyet gelirleri				
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	96	94	-	-
Toplam	96	94	-	-
Finansman giderleri				
Fibabanka A.Ş. - <i>Banka faiz gideri</i>	13.860	-	11.480	-
Fibabanka A.Ş. - <i>Komisyon gideri</i>	7.875	-	6.500	-
Fiba Holding A.Ş. - <i>Komisyon gideri</i>	3.020	1.210	1.440	789
Toplam	24.755	1.210	19.420	789
Genel işletme giderleri				
Fiba Holding A.Ş.	-	56	-	24
Fina Holding A.Ş.	-	54	-	23
Fibabanka A.Ş.	36	36	18	18
Anadolu Japon Turizm A.Ş.	241	16	241	16
Toplam	277	162	259	81
Diğer faaliyet giderleri				
Hüsnü Özyeğin Vakfı - <i>Bağışlar</i>	6.000	-	-	-
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi - <i>Bağışlar</i>	-	6.900	-	6.000
Anne Çocuk Eğitim Vakfı - <i>Bağışlar</i>	80	-	80	-
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. - <i>Diğer</i>	-	70	-	-
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	27	20	17	11
Toplam	6.107	6.990	97	6.011

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 11.420 Bin TL'dir (30 Haziran 2022: 4.625 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**27.1 Alınan Teminatlar**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Factoring sözleşme kefaletleri	25.648.547	1.230.419	19.228.847	953.318
Rehinli kıymetler	6.922.961	196.256	3.527.092	76.648
Diğer kıymetler	466.194	96.837	838.444	180.810
Kefaletler	767.750	-	765.250	-
İpotekler	32.075	-	52.075	-
Menkul rehni	26.000	-	6.000	-
Taşıt rehni	5.113	-	10.113	-
Toplam	33.868.640	1.523.512	24.427.821	1.210.776

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 7.119.217 Bin TL tutarındaki teminat senetleri, (31 Aralık 2022: teminat senetleri 3.603.740 Bin TL) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklediği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 542.975 Bin TL'dir (31 Aralık 2022: teminat senetleri 999.198 Bin TL'dir).

27.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	1.809.500	-	1.309.500	-
Mahkemeler	8.083	-	7.476	-
Toplam	1.817.583	-	1.316.976	-

27.3 Türev Finansal Araçlar**Forward alım-satım anlaşmaları**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, forward swap alım-satım anlaşması bulunmamaktadır.

Para swap alım-satım anlaşmaları

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşması bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

27.4 Emanet kıymetler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	3.510.753	41.094	2.107.108	57.934
Tahsile alınan ticari senetler	88.940	86.718	94.573	62.271
Toplam	3.599.693	127.812	2.201.681	120.205

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

Bu not Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

28.1.1 Kredi riski

Şirket, factoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kriterlerini taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarıyla ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümü de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir müşteride yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

28.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

28.1.3 Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, piyasadaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün alım satım amaçlı finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle kaydedilir ve piyasadaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir.

Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satılarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

(i) Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (factoring faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket yabancı para riskinden korunmak amacıyla türev işlemleri yapmaktadır.

(ii) Faiz oranı riski

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları****28.2.1 Faiz oranı riski***Faiz oranı riski duyarlılık analizi*

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli		
Factoring alacakları	3.425.159	1.998.289
Bankalar - vadeli mevduat	221.262	85.116
Factoring borçları	(1.999)	(355)
Alınan krediler	(3.048.039)	(2.067.044)
İhraç edilen menkul kıymetler	(314.408)	(38.729)
Değişken faizli		
Factoring alacakları	126.277	251.307

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin kar veya zarar tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
30 Haziran 2023				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	1.263	(1.263)	1.263	(1.263)
	1.263	(1.263)	1.263	(1.263)
30 Haziran 2022				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.493	(2.493)	2.493	(2.493)
	2.493	(2.493)	2.493	(2.493)

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranlarının yukarıda verilen nispetlerde değişiminin kar veya zarar tablosuna etkisini de içermektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

28.2.2 Kredi riski

	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	
30 Haziran 2023							
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	3.551.436	-	3.617	-	295	490.963
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	3.535.425	-	-	-	295	490.963
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	253	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların - Net defter değeri	-	15.758	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	15.758	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	15.758	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	3.617	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	17.888	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	(16.079)	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	20.464	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(18.656)	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	1.808	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

(*) Diğer aktifler içinde yer alan verilen avanslar, BMV alacakları ve alacak karşılığı elde edilen varlıklar gibi finansal olmayan varlıklar bu analize dahil edilmemiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

28.2.2 Kredi riski (devamı)

	Faktoring alacakları			Takipteki alacaklar			Diğer aktifler			Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	Bankalar		
31 Aralık 2022										
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	2.249.596	-	-	7.889	-	374	121.141	-	-
A. Vadesi geçmişmiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	2.249.527	-	-	-	-	374	121.141	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	7.889	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	19.812	-	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	-	(19.601)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	29.489	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmişmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	(21.811)	-	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	-	7.678	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*)Diğer aktifler içinde yer alan verilen avanslar, BMV alacakları ve alacak karşılığı elde edilen varlıklar gibi finansal olmayan varlıklar bu analize dahil edilmemiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****28.2.3 Döviz kuru riski**

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro’dur. Şirket’in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	280.129	46.787
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(232.358)	(286)
C. Türev finansal araçlar	-	-
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	47.771	46.501

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

30 Haziran 2023	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	21.706	208.797	2.033	232.536
Factoring alacakları	-	46.529	1.064	47.593
Diğer aktifler	-	-	-	-
Toplam varlıklar	21.706	255.326	3.097	280.129
Yükümlülükler				
Alınan krediler	-	229.725	-	229.725
Factoring borçları	-	181	-	181
Diğer yükümlülükler	383	1.094	975	2.452
Toplam yükümlülükler	383	231.000	975	232.358
Net yabancı para pozisyonu	21.323	24.326	2.122	47.771
Türev finansal araçlar (net)	-	-	-	-
Net pozisyon	21.323	24.326	2.122	47.771

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****28.2.3 Döviz kuru riski (devamı)**

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	14.526	6.943	138	21.607
Factoring alacakları	6.601	17.301	1.251	25.153
Diğer aktifler	27	-	-	27
Toplam varlıklar	21.154	24.244	1.389	46.787
Yükümlülükler				
Diğer yükümlülükler	1	285	-	286
Toplam yükümlülükler	1	285	-	286
Net yabancı para pozisyonu	21.153	23.959	1.389	46.501
Türev finansal araçlar (net)	-	-	-	-
Net pozisyon	21.153	23.959	1.389	46.501

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren dönem içinde TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 4.777 Bin TL kadar artacaktır (30 Haziran 2022: 7.276 Bin TL kadar artacaktır).

Bu analiz 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı %10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

30 Haziran 2023	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	2.132	2.132
Avro	2.433	2.433
Diğer	212	212
Toplam	4.777	4.777

30 Haziran 2022	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	4.949	4.949
Avro	2.309	2.309
Diğer	18	18
Toplam	7.276	7.276

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı, %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****28.2.4 Likidite riski**

Aşağıdaki tablo, raporlama dönemi sonu itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

30 Haziran 2023

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	3.382.318	3.468.733	2.945.657	509.055	14.021	-
Alınan krediler	3.048.039	3.118.282	2.615.697	502.585	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	314.408	325.000	325.000	-	-	-
Faktoring borçları	1.999	1.999	1.999	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	17.872	23.452	2.961	6.470	14.021	-

31 Aralık 2022

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	2.114.418	2.156.184	1.712.649	437.576	5.959	-
Alınan krediler	2.067.044	2.105.354	1.671.259	434.095	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	38.729	40.000	40.000	-	-	-
Faktoring borçları	355	355	355	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.290	10.475	1.035	3.481	5.959	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 18 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Toplam borçlar	3.696.757	2.172.813
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(490.966)	(121.144)
Net borç	3.205.791	2.051.669
Toplam özkaynak	743.564	544.621
Net borç / Özkaynak	4,31	3,77

24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. Maddesine göre Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Toplam aktif	4.440.321	2.717.434
Toplam özkaynak	743.564	544.621
Özkaynak / Aktif	17%	20%

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri ve ihraç edilen menkul kıymetler de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin (uzun vadeli kısımları hariç) kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
<i>Finansal varlıklar</i>				
Bankalar	490.966	490.966	121.144	121.144
GUDFDKGY finansal varlıklar	264.799	264.799	284.351	284.351
Factoring alacakları	3.555.053	3.555.053	2.257.485	2.257.485
<i>Finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	3.048.039	3.068.576	2.067.044	2.079.688
İhraç edilen menkul kıymetler	314.408	314.408	38.729	38.729
Factoring borçları	1.999	1.999	355	355

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

	30 Haziran 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar		103.204	32.056	129.539	264.799
		103.204	32.056	129.539	264.799
	31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar		141.362	13.450	129.539	284.351
		141.362	13.450	129.539	284.351

31 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.