

FİBA FAKTORİNG A.Ş.

2023 YILI

**1 OCAK – 30 HAZİRAN ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU**



Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından düzenlenerek 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" uyarınca hazırlanmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Fiba Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 7 Ağustos 2023 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

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. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. 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.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Eray YANBOL, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Ağustos 2023



FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

I. GENEL BİLGİLER

Fiba Faktoring A.Ş., finans sektörünün güçlü ve saygın üyelerinden Fiba Grubu'nun bir üyesi olarak 1992 yılında kurulmuştur. Faktoring sektöründe öncü bir şirket olma hedefiyle stratejilerini belirleyen Fiba Faktoring A.Ş., güçlü mali yapısı, dengeli müşteri portföyü ve güvenle özdeş markası ile kurulduğu günden bugüne sektöründe örnek firma kimliğini korumaktadır. Şirket, faaliyetlerini, 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Finansal piyasalardaki kredibilitesi ile geniş fonlama imkânlarına sahip olan Fiba Faktoring A.Ş., Factors Chain International (FCI) üyeliği ve uluslararası ilişkilerdeki yetkinliğiyle pazar konumunu sağlamlaştırmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 83'tür.

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.

Firma'nın Ticaret Unvanı	: FİBA FAKTORİNG A.Ş
Ticaret Sicil No	: 292152
Raporun Ait Olduğu Dönem	: 2023 Yılı
Genel Müdürlük Adres	: Büyükdere Cad. 1.Levent Plaza, No:173/A Kat:2 34330 1.Levent - İstanbul
Telefon Numarası	: 0212 385 14 00
Fax Numarası	: 0212 385 14 60
Elektronik Site Adresi	: www.fibafactoring.com.tr
Elektronik Posta	: info@fibafactoring.com.tr

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

30.06.2023 tarihi itibarıyla Şubeler

Merkez / Şubeler	Adres	Telefon	Faks
Merkez	Büyükdere Cad. 1. Levent Plaza, No:173/A Kat:2 34330 Levent – İSTANBUL	(212) 385 1400	(212) 385 1460
Güneşli Şube	Ataköy 7-8-9-10. Kısım Mahallesi, Çobançeşme E-5 Yan Yol Caddesi Selenium Retro İş Merkezi Kapı No:18 1/A Blok No:85 Bakırköy - İSTANBUL	(212) 630 1255	(212) 630 1201
Kozyatağı Şube	Sahrayıcedit Mah. Güzide Sk. Şişikler Plaza D Blok No:14 Kat:3 D:7 Kadıköy – İSTANBUL	(216) 411 0044	(216) 411 0700
Ankara Şube	Turan Güneş Bulvarı Hollanda Caddesi No: 3/2 Çankaya - ANKARA	(312) 439 6444	(312) 439 6463

Sermaye Yapısı

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 228.000 Bin TL'dir. Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL değerinde 228.000.000 adet imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

30.06.2023		
	Hisse Adedi	Ortaklık Payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	129.862.000	56,96
Fina Holding A.Ş.	75.338.000	33,04
Diğer	22.800.000	10,00
	228.000.000	100,00

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır. Şirketimiz pay sahiplerinin oy haklarına ilişkin olarak TTK hükümlerinden farklı herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Her pay, bir oy hakkı vermektedir.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Vizyonumuz

Factoring sektöründe öncü bir kurum olarak akla gelen ilk şirket olmak.

Misyonumuz

Sektörün büyümesine ve gelişmesine katkıda bulunan önde gelen factoring şirketlerinden biri olmak, müşterilerimizin, çalışanlarımızın ve sermayedarlarımızın memnuniyetini en yüksek seviyede sağlamak.

Stratejilerimiz

Dünya standartlarında ürün ve hizmet üretmek, müşterilerine doğru, hızlı ve kaliteli hizmet sunmak

Dinamik ve uzman kadromuzla yeni ürünler geliştirerek sektörde belirleyici olmak ve müşterinin değişken ihtiyaçlarını karşılayabilmek

Firmaların ihtiyaçları doğrultusunda yapılandırılmış ürünler sunmak

Yenilikçi ve hızlı çözümler ile sektörde rekabetçi avantaj elde etmek ve müşteriler tarafından öncelikle tercih edilir olmak

Hem iç piyasada hem de uluslararası ticarete, factoring hizmetinin ticaret hacmini artırıcı etkisini firmalara tanıtmak ve Türkiye'nin factoring hacmini artırmak

Değişen ekonomik şartlara uyum sağlayan, sahip olduğu etkin ve verimli kaynakları rasyonel şekilde kullanan, yaratıcı ve lider bir şirket olmak.

Fiba Factoring'in İş Anlayışı

Sektörün büyümesine ve gelişmesine katkıda bulunan önde gelen factoring şirketlerinden biri olmak, müşterilerimizin, çalışanlarımızın ve sermayedarlarımızın memnuniyetini en yüksek seviyede sağlamak.

- Kaliteli, hızlı ve etkin hizmet sunmak
- Farklı sektör, firmalara özgü yaratıcı çözümler üretebilmek
- Etkin risk yönetimi
- Güçlü müşteri ilişkileri, temelleri etrafında şekillenmiştir.

Şirket, dinamik ve uzman kadrosu ile klasik factoring hizmetleri sunmanın yanı sıra, yenilikçi yaklaşımıyla müşterilerinin farklı alanlardaki beklentilerini en iyi şekilde cevaplayan özel çözümler üretmektedir.

Finansal piyasalardaki kredibilitesi ile geniş fonlama imkânlarına sahip olan Fiba Factoring, Factors Chain International (FCI) üyeliği ve uluslararası ilişkilerdeki yetkinliğiyle pazar konumunu sağlamlaştırmaktadır.

Müşteri memnuniyetine odaklı etkin hizmet anlayışı ve vizyonuyla sektörünün vazgeçilmez oyuncularından olan Fiba Factoring, bağlı olduğu Grubun ilkelerinden de güç alarak büyüme devam etmektedir.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Başkanı	2021	Yüksek Lisans	40 yıl
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2021	Yüksek Lisans	26 yıl
F. Özge Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	2021	Lisans	29 yıl

Mehmet GÜLEŞÇİ - Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Güleşçi, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra aynı bölümde Master yaptı. 1984-1996 yılları arasında Ernst&Young firmasının İstanbul ve Boston ofislerinde çalıştı, Türkiye'den ve ABD Massachusetts'den CPA belgeleri aldı. Sorumlu ortak olarak çalışırken 1997 yılı başında Finansbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak katılarak 2009 yılı sonuna kadar Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak çalıştı. Fiba Grubu'nda Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Üyeliği görevlerinin yanı sıra, grubun yurt dışı ve yurt içi finans ve finans dışı yatırımlarının yönetim kurullarında yer almaktadır.



Murat ÖZYEGİN - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1998 yılında Bear Stearns & Co. Yatırım Bankası'nın New York ofisinde Şirket Birleşme ve Satın Alma Grubu'nda Finansal Analist olarak iş hayatına başladı. 2000 yılında şirketin Londra ofisine Kıdemli Analist ünvanıyla transfer oldu. 2003 yılında Türkiye'ye dönerek aile şirketlerinin yönetiminde aktif rol üstlendi. Finansbank ve Fiba Holding'te Stratejik Planlama ve İş Geliştirme bölümlerini kurdu. 2019 yılında FİBA Grubu Yönetim ve İcra Kurulu Başkanlığı'nı üstlenmeden önce yönetim kurulunda üye olarak görev aldı. Grubun finans alanında en büyük iştiraki olan Credit Europe Bank'ın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı'nı, finans dışı tüm iştirak şirketlerinin Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı yaptı. Murat Özyeğin, FİBA Grubu şirketlerindeki sorumluluklarının yanı sıra Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD) Başkan Yardımcılığı, DEİK/Türkiye-Hollanda İş Konseyi Başkanlığı, Yönetim Kurulunda Kadın Derneği Danışma Kurulu Başkanlığı, Özyeğin Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyeliği, Hüsnü M. Özyeğin Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği, Harvard Üniversitesi Global Danışma Kurulu Üyeliği, Endeavor Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği, Enerji Verimliliği Derneği Başkan Vekilliği, Global İlişkiler Forumu ve Doğal Hayatı Koruma Vakfı Mütevelli Heyeti Üyeliği görevlerini sürdürüyor. 2016 yılından itibaren Singapur Fahri Konsolosu olarak görev yapmaktadır. Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Endüstri Yönetimi ve Ekonomi çift ana dal lisans ve Harvard Business School MBA yüksek lisans derecesi mezunudur. Murat Özyeğin, 47 yaşında, üç kız ve bir erkek çocuk babasıdır.



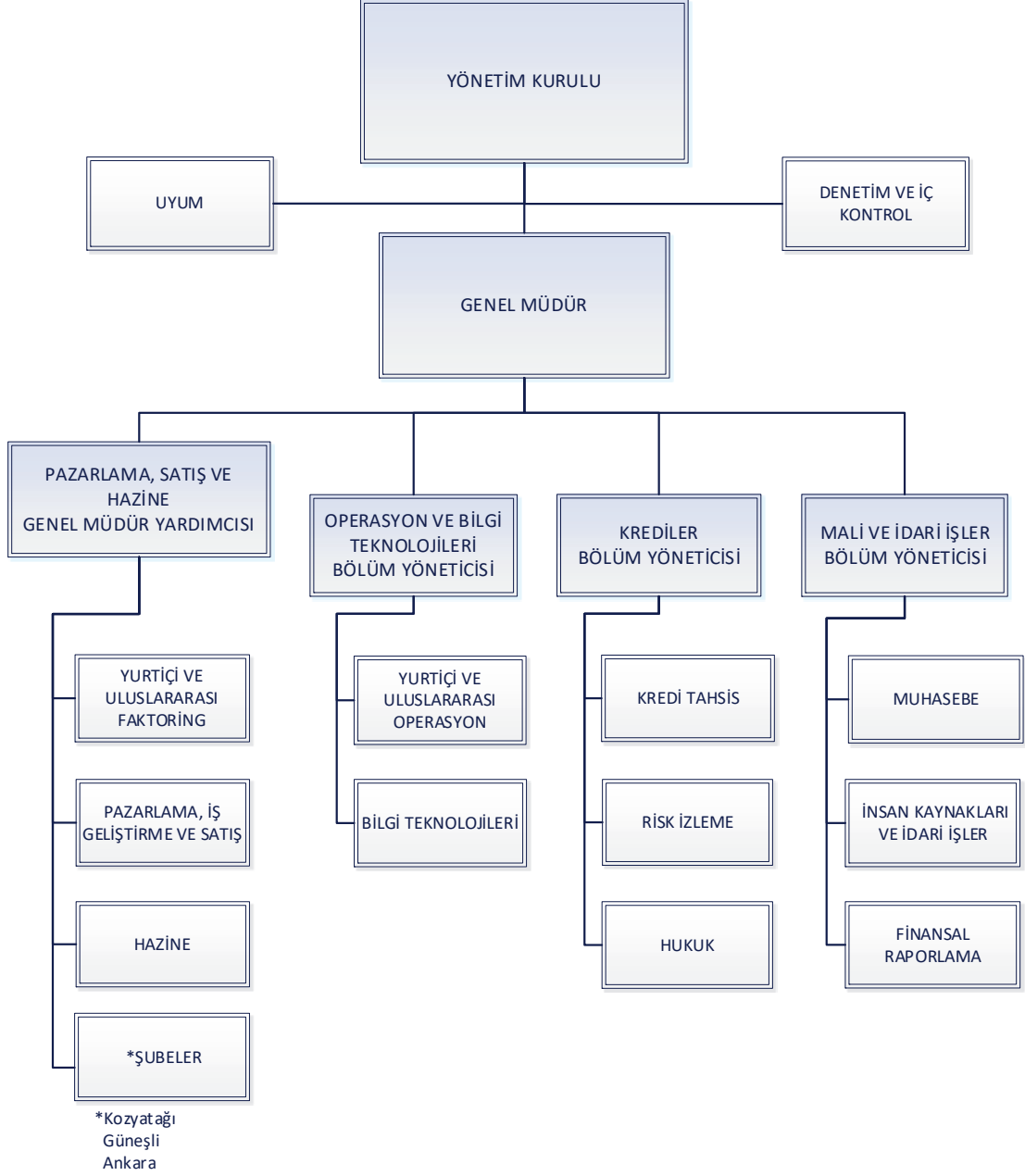
F. Özge Yılmaz - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Özge Yılmaz Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, 1995 yılında Deloitte'te iş hayatına başladı. 1996-2000 yılları arasında Finansbank, 2000-2001 arasında Osmanlı Bankası ve 2002-2004 yılları arasında Akbank'ta Kurumsal Bankacılık Müdürü olarak görev yaptı. 2004-2013 yılları arasında Fiba Faktoring A.Ş.'de Satış ve Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 2013-2014 yılları arasında ING Faktoring A.Ş. ve ING Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 2014 yılından beri Fiba Faktoring A.Ş.'nin Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Organizasyon Şeması (30.06.2023)



II. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ ile ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 10.980 Bin TL, Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı 440 Bin TL'dir.

III. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Faaliyete başladığımız tarihten bu yana üstün hizmet anlayışı benimsenmiş olup müşterilerimizin ihtiyaçlarının maksimum düzeyde karşılanması ana hedefimiz olmuştur. Bu yönde finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına, tahsilat ve faktoring garantisi hizmetlerine yönelik yenilikçi ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi ile ilgili olarak çeşitli araştırma ve geliştirme çalışmaları sürdürmekteyiz. Bu doğrultuda müşterilerimizin beklentileri maksimum düzeyde takip edilerek kısa sürede gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlar bulunmamaktadır.
- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:
Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanlığı'na bağlı, icradan bağımsız görev yapan İç Kontrol Birimi tarafından, Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ve Şirket içi düzenlemelere uygunluğunun kontrolü ile birlikte kontrol faaliyetlerinin etkin, verimli; raporların tam ve güvenilir olması ve varlıkların korunması amaçlarıyla düzenli iç kontrol ve denetim çalışmaları yapılmaktadır.
- c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.
- d) Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.
- e) Şirketin Haziran 2023 faaliyet döneminde RSM Turkey Arkan Ergin Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetimi yapılmıştır. “2023 yılı Kurumlar Vergisi Beyanname Tasdiki” kapsamında Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Ayrıca, “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.
- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar bulunmamaktadır.
- g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar bulunmamaktadır.
- h) Şirket Haziran 2023 döneminde hedeflerine ulaşmış, genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

i) Haziran 2023 yılı faaliyet döneminde 2022 Olağan Genel Kurul Toplantısı düzenlenmiştir.

***Fiba Faktoring A.Ş. 28 Mart 2023 Tarihinde Yapılan
2022 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi***

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.
2. 2022 yılı faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi.
3. 2022 yılı hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Raporunun okunması ve müzakeresi.
4. 2022 yılı faaliyet dönemine ilişkin Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
5. 2022 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları.
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının belirlenmesi.
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.
8. 2022 yılı karının kullanım şeklinin belirlenmesi.
9. 2023 yılı hesap döneminin denetimine ilişkin Bağımsız Denetleme Kuruluşunun seçimi.
10. 2022 yılı Bağlılık Raporunun okunması ve müzakeresi.
11. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerince yazılı izin verilmesi.
12. Dilekler ve kapanış.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin toplam tutar 17.390 Bin TL'dir.

k) Şirketin doğrudan hâkim şirketi olan Fiba Holding A.Ş ve onun diğer bağlı şirketleri ile yapılan işlemler bakımından, şirket yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle yapılmış gibi benzer usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Şirketin hâkim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca şirket zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

l) Hâkim şirketle ve hâkim şirkete bağlı şirketlerle yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporunda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede şirketin zararı bulunmamaktadır. Şirketimizin hâkim şirket ve hâkim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Şirketimiz tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere/rayıçlere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

V. FİNANSAL DURUM

Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nun Temmuz ayı güncellemesini yayımlayan IMF, son aylarda ABD'de borç limiti anlaşmasının çözülmesi, İsviçre ile ABD'de bankacılık sektöründe yaşanan krizlerin kontrol altına alınması gibi risklerin azaldığını belirterek 2023 yılı için küresel büyüme tahminini yüzde 2,8'den yüzde 3'e yükseltti. 2024 tahminini değiştirmeyerek yüzde 3'te tuttu.

Haziran'da yıllık TÜFE enflasyonu ABD ve Euro Alanı'nda sırasıyla %4 ve %5,5 seviyelerine gerilese de, Temmuz toplantılarında FED politika faizini 25 baz puan artışla %5,25 - %5,50 aralığına, ECB de aynı miktar artışla %3,75 - %4,50 aralığına çıkardı.

Türkiye yıllık enflasyon göstergelerinde gözlenen iyileşme Haziran'da da devam etti. Bu dönemde yıllık TÜFE enflasyonu %38,21 ile son 1,5 yılın en düşük seviyesinde gerçekleşti. TCMB ise Temmuz ayında açıkladığı, yılın üçüncü Enflasyon Raporu'nda 2023 ve 2024 yılsonu enflasyon beklentilerini sırasıyla %22,3'den %58'e ve %8,8'den %33'e yükseltti.

2023 yılı ilk çeyreğinde 157 milyar TL'lik işlem hacmi gerçekleştiren Faktoring Sektörü, 2,2 milyar TL net kar yarattı. Toplamda 49 şirketin faaliyet gösterdiği sektörün yıl sonu toplam faktoring alacak rakamı ise 141 milyar TL olarak gerçekleşti.

Fiba Faktoring olarak olarak 2023 Haziran dönemi sonunda, 1.600 adet aktif müşterimiz ile 6 milyar TL'lik faktoring işlemine aracılık ettik. Aktif büyüklüğümüz 4,4 milyar TL, net karımız ise 231 milyon TL olarak gerçekleşti. KOBİ segmenti, aktif müşterilerimizin %94'ünü oluşturdu.

2023 yılında da başta KOBİ'ler olmak üzere her segmentten firmayı garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerimiz ile desteklemeyi sürdürüyoruz. Değişen piyasa dinamikleri ve talepler paralelinde, düzenli olarak IT yatırımı yapmaya devam ediyoruz. Geliştirdiğimiz çeşitli dijital ürünlerle daha fazla firma ile temas etmeyi hedefliyoruz.

Yetkinliği yüksek, tecrübeli çalışanlarımız, bizden güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımız ve değerli müşterilerimiz sayesinde 2023 yılını da başarıyla tamamlayacağımıza inanıyoruz.

Mehmet Güleşçi
Yönetim Kurulu Başkanı

F. Özge YILMAZ
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Sektörel Gelişmeler

2023 Mart sonunda BDDK'da faaliyet izni yetkisine sahip 49 faktoring şirketi bulunmaktadır. 2023 Mart sonunda şube sayısı 359, çalışan personel sayısı ise 3.955 kişi olarak gerçekleşmiştir. Sektörde temel bilanço büyüklüklerine bakıldığında, toplam aktifler 2023 Mart sonunda bir önceki yıl sonuna göre %12 artış göstermiştir. Faktoring alacakları bilanço aktifindeki en önemli kalemi oluşturmaktadır. 2023 Mart sonunda faktoring alacakları toplam aktifin %93'ünü oluşturmaktadır.

Faktoring Sektörü Başlıca Bilanço Büyüklükleri	<i>(Mn TL)</i>	
	2023 Q1	2022
Faktoring Alacakları	140.847	127.276
Takipteki Faktoring Alacakları	2.050	2.099
Karşılıklar	2.271	2.248
Takipteki Faktoring Alacakları (Net)	(221)	(149)
Bankalar	4.800	2.747
Toplam Aktif	151.541	135.626
Alınan Krediler	117.758	104.041
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.732	9.724
Özkaynaklar	18.768	16.526
Nazım Hesaplar	1.693.012	1.528.921

Kaynak: BDDK / BDMK bülten verileri

Gelir kalemleri içinde en ağırlıklı kalem olan faktoring gelirleri 9.503 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup yıl sonuna göre %68 oranında büyümüştür. Finansman giderleri ise %65 artarak 5.567 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2023 Mart döneminde oluşan, 1.080 milyon TL esas faaliyet gideri, 375 milyon TL net faktoring dışı gelir/gider ve 284 milyon TL şüpheli alacak giderinin sonucunda sektör net karı ise 2.219 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring sektörü işlem hacmi 2023 yılı ilk çeyreğinde 156.687 milyon TL gerçekleşmiş olup % 90'ı yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır. 2022 yılı toplam faktoring sektörü işlem hacmi ise 403.827 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring Sektörü Başlıca Gelir Tablosu Büyüklükleri	<i>(Mn TL)</i>	
	2023 Q1	2022
Faktoring Gelirleri	9.503	22.607
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler</i>	<i>8.089</i>	<i>20.489</i>
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar</i>	<i>1.414</i>	<i>2.118</i>
Finansman Giderleri	(5.567)	(13.504)
Esas Faaliyet Giderleri	(1.080)	(2.495)
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	375	1.517
Karşılık Gideri	(284)	(1.307)
Vergi Karşılığı	(728)	(1.616)
Net Dönem Kârı/Zararı	2.219	5.201

Kaynak: BDDK / BDMK bülten verileri

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. başlıca göstergeleri aşağıda tablo halinde sunulmuştur.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacaklarımız 3,5 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Fiba Faktoring Başlıca Göstergeler	<i>(Bin TL)</i>	
	30/06/2023	31/12/2022
Toplam Aktif	4.440.321	2.717.434
Faktoring Alacakları	3.551.436	2.249.596
Takipteki Faktoring Alacakları (Net)	3.617	7.889
Alınan Krediler	3.048.039	2.067.044
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	314.408	38.729
Özkaynaklar	743.564	544.621
Dönem Net Kârı / Zararı	231.108	158.901

Fiba Faktoring A.Ş. gelir tablosu ana kalemleri 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 itibarıyla aşağıda tablo halinde sunulmuştur.

Fiba Faktoring Başlıca Gelir Tablosu Kalemleri	<i>(Bin TL)</i>	
	30/06/2023	30/06/2022
Faktoring Gelirleri	668.641	247.133
Finansman Giderleri	(326.656)	(160.374)
Esas Faaliyet Giderleri	(63.533)	(28.622)
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	27.604	8.712
Şüpheli Alacak Karşılık Gideri	(457)	(1.485)
Vergi Karşılığı	(74.491)	(15.156)
Net Dönem Kârı/Zararı	231.108	50.208

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif	30/06/2023	31/12/2022	değ. (%)
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	490.966	121.144	305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	264.799	284.351	(7)
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	3.555.053	2.257.485	57
Factoring Alacakları	3.551.436	2.249.596	58
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
Takipteki Alacaklar	38.352	49.301	(22)
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(34.735)	(41.412)	(16)
Maddi Duran Varlıklar (Net)	22.200	13.163	69
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.801	1.482	22
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	16.444	16.444	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	43.330	-	100
Diğer Aktifler	45.728	23.365	96
Varlık Toplamı	4.440.321	2.717.434	63

Pasif	30/06/2023	31/12/2022	değ. (%)
Alınan Krediler	3.048.039	2.067.044	47
Factoring Borçları	1.999	355	463
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	17.872	8.290	116
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	314.408	38.729	712
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Karşılıklar	9.857	25.372	(61)
Cari Vergi Borcu	81.517	18.571	339
Ertelemiş Vergi Borcu	-	4.932	(100)
Diğer Yükümlülükler	223.065	9.520	2.243
Özkaynaklar	743.564	544.621	37
Yükümlülük Toplamı	4.440.321	2.717.434	63

Gelir ve Gider Kalemleri	30/06/2023	30/06/2022	değ. (%)
Esas Faaliyet Gelirleri	668.641	247.133	171
Finansman Giderleri (-)	(326.656)	(160.374)	104
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(63.533)	(28.622)	122
Diğer Faaliyet Gelirleri	46.841	57.203	(18)
Karşılık Giderleri	(457)	(1.485)	(69)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(19.237)	(48.491)	(60)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(74.491)	(15.156)	391
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	231.108	50.208	360

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2023 - 30.06.2023 Ara Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

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 çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Fiba Faktoring A.Ş. 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.

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

<i>(Bin TL)</i>	30/06/2023	31/12/2022
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

a) Sermayenin Karşılıksız Kalmadığına ve Borca Batıklık Halinin Bulunmadığına İlişkin Değerlendirme

Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesinde düzenlenen sermayenin karşılıksız kalması ya da borca batıklık durumu şirketimiz açısından söz konusu değildir.

b) Şirketin Finansal Yapısını İyileştirmek İçin Alınan Önlemler

Borca batıklık ya da sermayenin karşılıksız kalması durumu şirketimiz açısından söz konusu değildir. Dolayısıyla, şirketimizin finansal yapısının güçlendirilmesi için ek önlem ihtiyacı bulunmamaktadır.

Kar Dağıtımı

Şirketimizin kar dağıtım politikası; Türk Ticaret Kanunu düzenlemeleri çerçevesinde, Şirketimizin uzun vadeli stratejilerine paralel oluşturulan yatırım, finansal planlar dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu çerçevede azami kârın dağıtılması hedefi Şirketimizin kâr dağıtım politikasını oluşturmaktadır. Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

VI. RİSKLER ve YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Fiba Faktoring A.Ş. faaliyetleri dolayısıyla Kredi Riski, Likidite Riski ve Piyasa Riskine maruz kalmaktadır. Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Fiba Faktoring A.Ş. risk yönetimi politikaları maruz şirketin 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. Fiba Faktoring A.Ş. çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi riski

Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler bölümü 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 ölçümlemesi 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.

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.

Piyasa riski

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

Fiba Faktoring A.Ş. 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 (faktoring 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.

VII. DİĞER HUSUSLAR

Diğer Hususlar

Raporlama döneminde özel önem taşıyan başka herhangi bir husus bulunmamaktadır.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bulunmamaktadır.

Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama döneminde esas sözleşmede herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.