

FİBA FAKTORİNG A.Ş.

2020 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.



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Ara Dönem Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Sınırlı Denetim Raporu

Fiba Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Fiba Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 2020 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Diğer Husus

Grup'un 1 Ocak 2019 - 30 Haziran 2019 ve 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ilişkin faaliyet raporları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve sırasıyla 8 Ağustos 2019 ve 24 Şubat 2020 tarihlerinde bu faaliyet raporlarının uygunluğu hakkında olumlu görüş verilmiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



7 Ağustos 2020
İstanbul, Türkiye

FİBA FAKTORİNG A.Ş.

01.01.2020 – 30.06.2020 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 ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve 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 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 89'dur.

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	: 2020 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.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

30.06.2020 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 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 81.110 Bin TL'dir. Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL değerinde 81.109.700 adet imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

30.06.2020		
	Hisse Adedi	Ortaklık Payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	46.197.480	56,96
Fina Holding A.Ş.	34.912.025	43,04
Diğer	195	0,00
	81.109.700	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.

01.01.2020 – 30.06.2020 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

Fiba Grubu sinerjisini devam ettirerek, müşterilere genel anlamda finansman konusunda danışman olabilmek

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

Factoring sektöründe pazar payını artırmak

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

Hizmet Yaklaşımımız

Uzman Kadro

Fiba Faktoring A.Ş.'nin deneyimli ve yetkin kadrosu, müşteri ihtiyaçlarını algılama ve analitik değerlendirme kabiliyetleri ile factoring işlevine yeni bir anlayış getirmektedir.

Yaratıcı Fikirler

Fiba Faktoring A.Ş. müşteri memnuniyetine dayalı hizmet vermek ve sektörde belirleyici olmak hedefiyle müşterilerin değişken ihtiyaçlarını karşılayan yapılandırılmış ürünler sunmakta, yaratıcı fikirlerin şekillendirdiği yeni ürünler geliştirmektedir.

Etkin Danışmanlık

Fiba Faktoring A.Ş.'nin müşteri ilişkileri yaklaşımı; uzun süreli iş ilişkilerinin inşa edilmesi, müşterinin güçlenmesi ve büyümesi için fonlamanın yanı sıra, finansal danışmanlık konusunda sürdürülebilir desteğin sağlanması yönündedir.

Dinamik Süreçler

Fiba Faktoring A.Ş. uzman kadrosu, analiz gücü, bilgi birikimi ile hızlı ve etkili iş süreçleri oluşturarak müşteri ihtiyaçlarını doğru ve zamanında karşılamaktadır.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Başkanı	2018	Yüksek Lisans	37 yıl
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2018	Yüksek Lisans	23 yıl
F. Özge Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	2018	Lisans	26 yıl

Mehmet GÜLEŞÇİ - Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Güleşçi, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra aynı bölümde Master yapmıştır. 1984-1996 yılları arasında Ernst&Young firmasının İstanbul ve Boston ofislerinde çalışmış, Türkiye'den ve ABD Massachusetts'den CPA belgeleri almıştır. Sorumlu ortak olarak çalışırken 1997 yılı başında Finansbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış ve 2009 yılı sonuna kadar Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak çalışmıştır. Fiba Holding A.Ş. ve Fina Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Üyeliği görevlerinin yanı sıra, Fiba Grubu'nun yurt içi ve yurt dışı finans ve finans dışı yatırımlarının yönetim kurullarında da yer almaktadır.



Murat ÖZYEGİN - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Murat Özyeğin Fiba ve Fina Holding'in Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Başkanıdır. 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'de Stratejik Planlama ve İş Geliştirme bölümlerini kurdu. 2019 yılında Fiba Holding ve Fina Holding Yönetim ve İcra Kurulu Başkanlığı'nı üstlenmeden önce yönetim kurullarında 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, Fiba 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, 44 yaşında, iki kız ve bir erkek çocuk babasıdır.



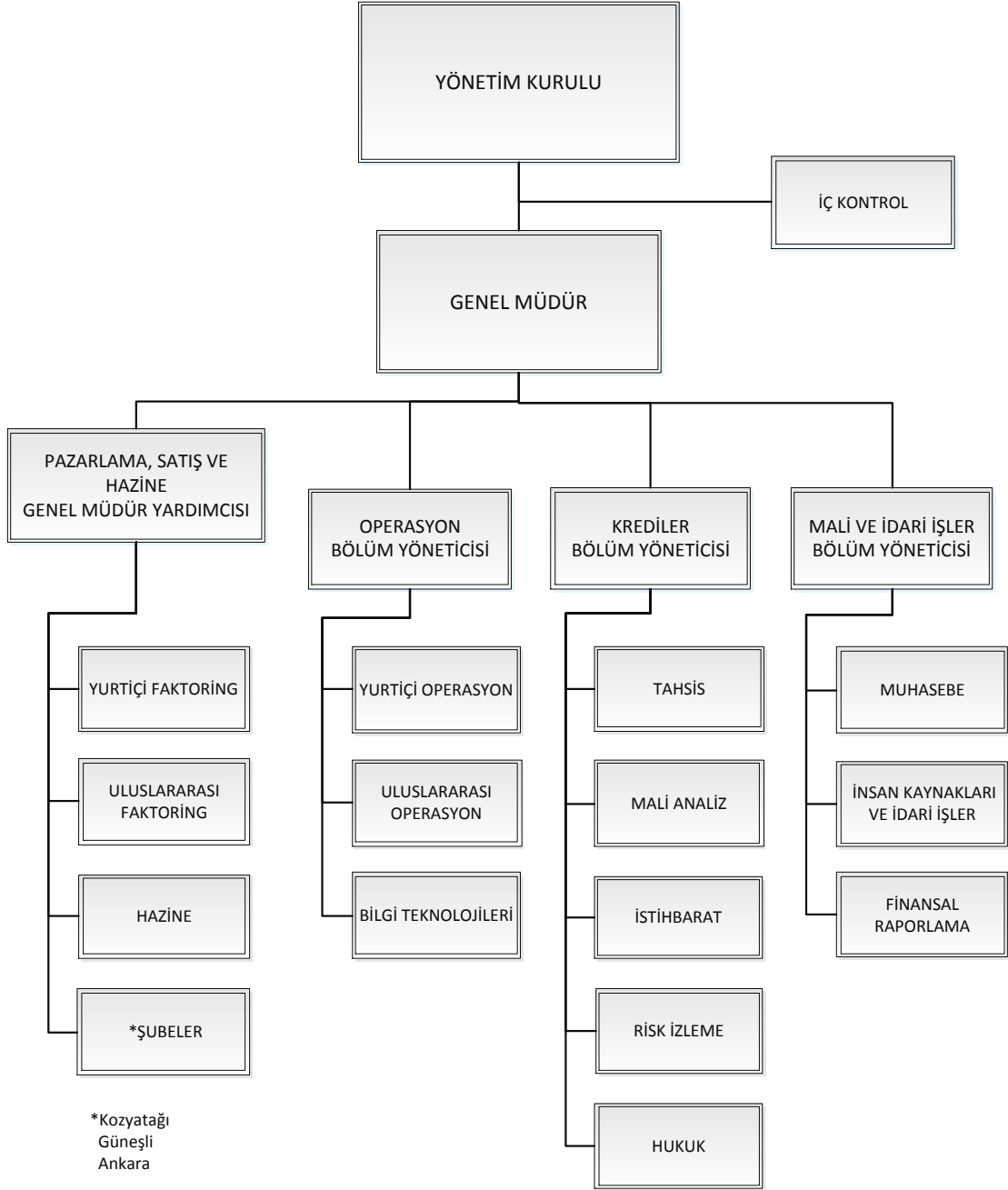
F. Özge Yılmaz - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

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



FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Organizasyon Şeması (30.06.2020)



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

Huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 771 Bin TL, Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı 103 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) Şirketimiz Haziran 2020 faaliyet döneminde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetimi yapılmıştır. “2019 yılı Kurumlar Vergisi Beyanname Tasdiki” kapsamında Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Ayrıca, “Finansal Kiralama, Faktoring ve 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 2020 Haziran döneminde hedeflerine ulaşmış, genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.
- i) 2020 Haziran faaliyet döneminde 2019 Olağan Genel Kurul Toplantısı ve bir defa Olağanüstü Genel Kurul toplantısı düzenlenmiştir.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

***Fiba Faktoring A.Ş. 20 Mart 2020 Tarihinde Yapılan
2019 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi***

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.
2. 2019 yılı faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi.
3. 2019 yılı hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Raporunun okunması ve müzakeresi.
4. 2019 yılı faaliyet dönemine ilişkin Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
5. 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları.
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının belirlenmesi.
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.
8. 2019 yılı karının kullanım şeklinin belirlenmesi.
9. 2020 yılı hesap döneminin denetimine ilişkin Bağımsız Denetleme Kuruluşunun seçimi.
10. 2019 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.

***Fiba Faktoring A.Ş. 25 Haziran 2020 Tarihinde Yapılan
Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Gündemi***

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
2. TTK'nın 505. Maddesine göre; 500.000.000-TL tutarı aşmayacak şekilde, değişik vadelerde, Türk Lirası cinsinden, bir veya birden çok seferde halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle borçlanma aracı ihracı için Yönetim Kurulunun Genel Kurul tarihinden itibaren on beş (15) ay süreyle yetkilendirilmesi,
3. Gümrük ve Ticaret Bakanlığını Temsilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Bakanlık Komiseri bulundurulması,
4. Dilekler ve kapanış.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin toplam tutar 2.407 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 bilgimiz 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

2020 yılının başlarında ortaya çıkan COVID-19 salgını, yılın ikinci çeyreğinde de küresel piyasalarda etkisini sürdürmeye devam etmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hükümetler küresel ekonomiyi sekteye uğratan kısıtlamaları esnetmeye başladı. Bu süreçte atılan normalleşme adımlarının etkisiyle, global ekonomi Haziran ve Temmuz aylarında toparlanma eğilimi göstermeye başladı. Öncü göstergeler de toparlanmanın Haziran ayı itibariyle başladığına işaret etmektedir.

FED (Amerika Merkez Bankası) Temmuz ayı toplantısında politika faizini değiştirmeyerek %0-%0,25 aralığında tutarken, varlık alımlarına mevcut seviyenin altına düşmeyecek şekilde önümüzdeki süreçte de devam edileceğini açıkladı. ECB (Avrupa Merkez Bankası), da Temmuz ayı toplantısında politika faizini %0, marjinal fonlama faizini %0,25, mevduat faizini de eksi %0,5 olarak koruma kararı aldı.

TCMB 23 Temmuz'da gerçekleştirdiği Para Politikası Kurulu toplantısında, piyasa beklentisine paralel olarak politika faiz oranını üst üste ikinci kez değiştirmeyerek %8,25 seviyesinde tuttu. Haziran ayında TÜFE aylık bazda %1,13 yükselirken, yıllık TÜFE enflasyonu %12,62 oldu. Bu dönemde yurt içi ÜFE artışı aylık %0,69, yıllık %6,17 düzeyinde gerçekleşti.

2020 yılı ilk çeyreğinde 33 milyar TL'lik işlem hacmi gerçekleştiren Faktoring Sektörü, 348 milyon TL net kar yarattı. Toplamda 56 şirketin faaliyet gösterdiği sektörün Mart sonu toplam faktoring alacak rakamı ise 34 milyar TL olarak gerçekleşti.

Fiba Faktoring olarak 2020 Haziran dönemi sonunda, 1.300 adet aktif müşterimiz ile 1,2 milyar TL'lik faktoring işlemine aracılık ettik. Aktif büyüklüğümüz 1 milyar TL, net karımız ise 14 milyon TL olarak gerçekleşti. KOBİ segmenti, aktif müşterilerimizin %80'ini oluşturdu.

2020 yılında da başta KOBİ'ler olmak üzere her segmentten firmayı garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerimiz ile desteklemeyi sürdürüyoruz. Toplam kalite anlayışımız paralelinde müşterilerimize ihtiyaçları ile tam uyumlu, etkin ve hızlı hizmet sunmaya devam ediyoruz. Bu doğrultuda daha fazla firma ile temas etmek üzere çeşitli dijital çözümleri devreye sokmaya hazırlanıyoruz.

Yetkinliği yüksek, tecrübeli çalışanlarımız, bizden güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımız ve değerli müşterilerimiz sayesinde 2020 yılını da başarıyla tamamlayacağımıza inanıyoruz.

Mehmet Güleşçi
Yönetim Kurulu Başkanı

F. Özge YILMAZ
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Sektörel Gelişmeler

2020 Mart sonunda BDDK’da faaliyet izni yetkisine sahip 56 faktoring şirketi bulunmaktadır. 2020 Mart sonunda şube sayısı 346, çalışan personel sayısı ise 4.263 kişi olarak gerçekleşmiştir.

Sektörde temel bilanço büyüklüklerine bakıldığında, toplam aktifler 2020 Mart sonunda bir önceki yıla göre aynı seviyede gerçekleşmiştir. Faktoring alacakları bilanço aktifindeki en önemli kalemi oluşturmaktadır. 2020 Mart sonunda faktoring alacakları toplam aktifin %91’ini oluşturmaktadır.

Faktoring Sektörü Başlıca Bilanço Büyüklükleri	(Mn TL)	
	2020 Q1	2019
Faktoring Alacakları	33.744	34.026
Takipteki Faktoring Alacakları	2.046	2.140
Karşılıklar	1.711	1.730
Bankalar	1.034	624
Toplam Aktif	37.035	37.017
Alınan Krediler	25.634	25.590
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.504	1.852
Özkaynaklar	8.391	8.136
Nazım Hesaplar	683.987	651.545

Kaynak: BDDK / BDMK bülten verileri

Gelir kalemleri içinde en ağırlıklı kalem olan faktoring gelirleri 1.408 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup %35 oranında küçülmüştür. Faktoring finansman giderleri ise %47 azalarak 735 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 Mart döneminde oluşan, 337 milyon TL esas faaliyet gideri, 226 milyon TL net faktoring dışı gelir/gider ve 130 milyon TL şüpheli alacak giderinin sonucunda sektör net karı ise 348 milyon TL’ye ulaşmıştır.

Faktoring sektörü işlem hacmi 2020’nin ilk çeyreğinde 32.876 milyon TL gerçekleşmiş olup % 87’si yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır. 2019 yılı toplam faktoring sektörü işlem hacmi ise 129.154 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring Sektörü Başlıca Gelir Tablosu Büyüklükleri	(Mn TL)	
	2020 Q1	2019
Faktoring Gelirleri	1.408	7.457
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler</i>	<i>1.281</i>	<i>6.859</i>
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar</i>	<i>126</i>	<i>597</i>
Finansman Giderleri	(735)	(4.391)
Esas Faaliyet Giderleri	(337)	(1.126)
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	226	580
Karşılık Gideri	(130)	(775)
Vergi Karşılığı	(84)	(371)
Net Dönem Kârı/Zararı	348	1.374

Kaynak: BDDK / BDMK bülten verileri

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

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

30 Haziran 2020 tarihi itibariyle faktoring alacaklarımız 818 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Fiba Faktoring Başlıca Göstergeler	<i>(Bin TL)</i>	
	30/06/2020	31/12/2019
Toplam Aktif	964.739	1.073.265
Faktoring Alacakları	817.823	966.430
Takipteki Faktoring Alacakları (Net)	1.529	-
Alınan Krediler	715.684	840.101
Özkaynaklar	234.118	220.020
Dönem Net Kârı / Zararı	14.098	35.373

Fiba Faktoring A.Ş. gelir tablosu ana kalemleri 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 itibariyle aşağıda tablo halinde sunulmuştur.

Fiba Faktoring Başlıca Gelir Tablosu Kalemleri	<i>(Bin TL)</i>	
	30/06/2020	30/06/2019
Faktoring Gelirleri	74.810	130.804
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler</i>	<i>71.154</i>	<i>122.547</i>
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar</i>	<i>3.656</i>	<i>8.257</i>
Finansman Giderleri	(49.107)	(82.436)
Esas Faaliyet Giderleri	(15.795)	(20.512)
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	8.777	10.866
Şüpheli Alacak Karşılık Gideri	(358)	(3.520)
Vergi Karşılığı	(4.229)	(7.945)
Net Dönem Kârı/Zararı	14.098	27.257

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Özet Bilanço

<i>Aktif</i>	30/06/2020	31/12/2019	değ. (%)
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	59.272	19.635	202
Türev Finansal Varlıklar	-	5	(100)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	53.835	53.835	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	819.352	966.430	(15)
Factoring Alacakları	817.823	966.430	(15)
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
Takipteki Alacaklar	74.941	76.196	(2)
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(73.412)	(76.196)	(4)
Maddi Duran Varlıklar (Net)	6.205	6.894	(10)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	208	282	(26)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	16.444	16.444	-
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.218	4.736	10
Diğer Aktifler	4.205	5.004	(16)
Varlık Toplamı	964.739	1.073.265	(10)
<i>Pasif</i>	30/06/2020	31/12/2019	değ. (%)
Alınan Krediler	715.684	840.101	(15)
Factoring Borçları	779	671	16
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.699	2.960	(9)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2.478	445	457
Karşılıklar	4.175	3.756	11
Diğer Yükümlülükler	2.609	4.885	(47)
Özkaynaklar	234.118	220.020	6
Yükümlülük Toplamı	964.739	1.073.265	(10)

Özet Kar veya Zarar Tablosu

<i>Gelir ve Gider Kalemleri</i>	30/06/2020	30/06/2019	değ. (%)
Esas Faaliyet Gelirleri	74.810	130.804	(43)
Finansman Giderleri (-)	(49.107)	(82.436)	(40)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(15.795)	(20.512)	(23)
Diğer Faaliyet Gelirleri	16.694	36.034	(54)
Karşılık Giderleri	(358)	(3.520)	(90)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(7.917)	(25.168)	(69)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(4.229)	(7.945)	(47)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	14.098	27.257	(48)

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

<i>(Bin TL)</i>	30/06/2020	31/12/2019
Toplam borçlar	730.621	867.800
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(59.272)	(67.217)
Net borç	671.349	800.583
Toplam özkaynak	234.118	184.647
Net borç / Özkaynak	2,87	4,34

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 Dağıtım

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 kistaslarını 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.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 – 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

(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.

Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Bulunmamaktadır.