

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2021 Tarihinde  
Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu



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 FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

### *Giriş*

Fiba Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki 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.



Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fiba Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

9 Ağustos 2021  
İstanbul, Türkiye

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	<b>3</b>	<b>31.123</b>	<b>26.753</b>	<b>57.876</b>	<b>8.943</b>	<b>39.610</b>	<b>48.553</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>4</b>	-	-	-	<b>5.183</b>	-	<b>5.183</b>
<b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6</b>	<b>53.835</b>	-	<b>53.835</b>	<b>53.835</b>	-	<b>53.835</b>
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>973.609</b>	<b>64.547</b>	<b>1.038.156</b>	<b>934.629</b>	<b>40.217</b>	<b>974.846</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>	<b>7.1</b>	<b>968.129</b>	<b>64.547</b>	<b>1.032.676</b>	<b>934.629</b>	<b>40.217</b>	<b>974.846</b>
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		729.331	44.820	774.151	738.382	29.036	767.418
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		238.798	19.727	258.525	196.247	11.181	207.428
<b>5.2 Tasarruf Finansman Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
<b>5.3 Finansman Kredileri</b>		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>5.4 Kiralama İşlemleri (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>5.6 Takipteki Alacaklar</b>	<b>7.2</b>	<b>81.399</b>	-	<b>81.399</b>	<b>74.999</b>	-	<b>74.999</b>
<b>5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>7.2</b>	<b>(75.919)</b>	-	<b>(75.919)</b>	<b>(74.999)</b>	-	<b>(74.999)</b>
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>8</b>	<b>6.844</b>	-	<b>6.844</b>	<b>5.559</b>	-	<b>5.559</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>9</b>	<b>263</b>	-	<b>263</b>	<b>325</b>	-	<b>325</b>
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>10</b>	<b>16.444</b>	-	<b>16.444</b>	<b>16.444</b>	-	<b>16.444</b>
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>	<b>11</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>11</b>	<b>5.309</b>	-	<b>5.309</b>	<b>3.555</b>	-	<b>3.555</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>12</b>	<b>7.202</b>	<b>47</b>	<b>7.249</b>	<b>5.567</b>	<b>18</b>	<b>5.585</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>1.094.629</b>	<b>91.347</b>	<b>1.185.976</b>	<b>1.034.040</b>	<b>79.845</b>	<b>1.113.885</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>1.094.629</b>	<b>91.347</b>	<b>1.185.976</b>	<b>1.034.040</b>	<b>79.845</b>	<b>1.113.885</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. ALINAN KREDİLER</b>	<b>13</b>	<b>691.956</b>	-	<b>691.956</b>	<b>819.812</b>	<b>31.547</b>	<b>851.359</b>
<b>II. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	<b>7.1</b>	<b>394</b>	-	<b>394</b>	<b>815</b>	-	<b>815</b>
<b>III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>14</b>	<b>2.418</b>	<b>1.263</b>	<b>3.681</b>	<b>474</b>	<b>1.629</b>	<b>2.103</b>
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>15</b>	<b>209.693</b>	-	<b>209.693</b>	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5</b>	<b>1.761</b>	-	<b>1.761</b>	-	-	-
<b>VIII. KARŞILIKLAR</b>		<b>5.504</b>	-	<b>5.504</b>	<b>4.438</b>	-	<b>4.438</b>
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	5.504	-	5.504	4.438	-	4.438
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>IX. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>11</b>	<b>2.464</b>	-	<b>2.464</b>	<b>832</b>	-	<b>832</b>
<b>X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>17</b>	<b>2.896</b>	<b>82</b>	<b>2.978</b>	<b>2.516</b>	<b>110</b>	<b>2.626</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>917.086</b>	<b>1.345</b>	<b>918.431</b>	<b>828.887</b>	<b>33.286</b>	<b>862.173</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>267.545</b>	-	<b>267.545</b>	<b>251.712</b>	-	<b>251.712</b>
14.1 Ödenmiş Sermaye	18.1	81.110	-	81.110	81.110	-	81.110
14.2 Sermaye Yedekleri	18.2	2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		129	-	129	129	-	129
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		44.242	-	44.242	44.242	-	44.242
14.5.1 Yasal Yedekler	18.3	41.289	-	41.289	41.289	-	41.289
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	18.3	2.953	-	2.953	2.953	-	2.953
14.6 Kâr veya Zarar		139.769	-	139.769	123.936	-	123.936
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		123.936	-	123.936	92.244	-	92.244
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		15.833	-	15.833	31.692	-	31.692
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>1.184.631</b>	<b>1.345</b>	<b>1.185.976</b>	<b>1.080.599</b>	<b>33.286</b>	<b>1.113.885</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		4.976	3.043	8.019	7.432	1.164	8.596
<b>II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		406.482	52.589	459.071	471.577	29.588	501.165
<b>III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ALINAN TEMİNATLAR</b>	27.1	14.471.106	558.628	15.029.734	13.720.041	587.260	14.307.301
<b>V. VERİLEN TEMİNATLAR</b>	27.2	578.055	-	578.055	578.026	-	578.026
<b>VI. TAAHHÜTLER</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	27.3	51.259	50.786	102.045	64.678	58.011	122.689
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		51.259	50.786	102.045	64.678	58.011	122.689
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	23.464	22.520	45.984
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		51.259	50.786	102.045	41.214	35.491	76.705
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. EMANET KIYMETLER</b>	27.4	869.206	120.681	989.887	878.775	120.219	998.994
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>16.381.084</b>	<b>785.727</b>	<b>17.166.811</b>	<b>15.720.529</b>	<b>796.242</b>	<b>16.516.771</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>120.982</b>	<b>74.810</b>	<b>62.365</b>	<b>35.030</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>	<b>19</b>	<b>120.982</b>	<b>74.810</b>	<b>62.365</b>	<b>35.030</b>
1.1	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler		114.686	71.154	58.697	33.578
1.1.1	İskontolu		90.449	52.871	46.498	25.261
1.1.2	Diğer		24.237	18.283	12.199	8.317
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.296	3.656	3.668	1.452
1.2.1	İskontolu		707	917	322	392
1.2.2	Diğer		5.589	2.739	3.346	1.060
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	<b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>20</b>	<b>(80.710)</b>	<b>(49.107)</b>	<b>(42.834)</b>	<b>(21.271)</b>
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(59.911)	(46.797)	(32.841)	(19.861)
2.3	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(182)	(118)	(115)	(58)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(17.408)	-	(8.382)	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.209)	(2.192)	(1.496)	(1.352)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I-II)</b>		<b>40.272</b>	<b>25.703</b>	<b>19.531</b>	<b>13.759</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>21</b>	<b>(20.680)</b>	<b>(15.795)</b>	<b>(11.997)</b>	<b>(8.030)</b>
4.1	Personel Giderleri		(15.779)	(11.838)	(9.722)	(6.326)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(559)	(383)	(386)	(249)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(4.342)	(3.574)	(1.889)	(1.455)
4.5	Diğer		-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>19.592</b>	<b>9.908</b>	<b>7.534</b>	<b>5.729</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>22</b>	<b>23.423</b>	<b>16.694</b>	<b>8.477</b>	<b>7.386</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		4.770	1.111	3.398	152
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		4.736	4.165	1.449	1.156
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		12.723	8.168	3.190	3.783
6.7	Diğer		1.194	3.250	440	2.295
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>23</b>	<b>(1.790)</b>	<b>(358)</b>	<b>(1.358)</b>	<b>(217)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		(1.790)	(358)	(1.358)	(217)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>24</b>	<b>(19.832)</b>	<b>(7.917)</b>	<b>(11.606)</b>	<b>(3.174)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(6.945)	(2.483)	858	679
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(658)	(2.714)	(642)	(2.376)
8.6	Diğer		(12.229)	(2.720)	(11.822)	(1.477)
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>21.393</b>	<b>18.327</b>	<b>3.047</b>	<b>9.724</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK</b>		-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>21.393</b>	<b>18.327</b>	<b>3.047</b>	<b>9.724</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>11</b>	<b>(5.560)</b>	<b>(4.229)</b>	<b>(1.878)</b>	<b>(2.053)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(7.314)	(4.711)	(2.399)	(2.053)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.754	482	521	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>15.833</b>	<b>14.098</b>	<b>1.169</b>	<b>7.671</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>15.833</b>	<b>14.098</b>	<b>1.169</b>	<b>7.671</b>
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>15.833</b>	<b>14.098</b>	<b>648</b>	<b>7.671</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>				
2.1 <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>15.833</b>	<b>14.098</b>	<b>648</b>	<b>7.671</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



# FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
<b>SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020-30/06/2020)</b>															
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		<b>81.110</b>	-	-	<b>2.295</b>	-	<b>129</b>	-	-	-	-	<b>44.242</b>	<b>56.871</b>	<b>35.373</b>	<b>220.020</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		<b>81.110</b>	-	-	<b>2.295</b>	-	<b>129</b>	-	-	-	-	<b>44.242</b>	<b>56.871</b>	<b>35.373</b>	<b>220.020</b>
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.098	<b>14.098</b>
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.373	(35.373)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.373	(35.373)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>18</b>	<b>81.110</b>	-	-	<b>2.295</b>	-	<b>129</b>	-	-	-	-	<b>44.242</b>	<b>92.244</b>	<b>14.098</b>	<b>234.118</b>
<b>SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2021-30/06/2021)</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>81.110</b>	-	-	<b>2.295</b>	-	<b>129</b>	-	-	-	-	<b>44.242</b>	<b>92.244</b>	<b>31.692</b>	<b>251.712</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		<b>81.110</b>	-	-	<b>2.295</b>	-	<b>129</b>	-	-	-	-	<b>44.242</b>	<b>92.244</b>	<b>31.692</b>	<b>251.712</b>
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.833	<b>15.833</b>
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.692	(31.692)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.692	(31.692)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>18</b>	<b>81.110</b>	-	-	<b>2.295</b>	-	<b>129</b>	-	-	-	-	<b>44.242</b>	<b>123.936</b>	<b>15.833</b>	<b>267.545</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

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

	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		24.779	6.121
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		111.781	71.784
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(75.935)	(60.379)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.296	3.656
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7	870	3.142
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.629)	(15.561)
1.1.8 Ödenen Vergiler	11	(4.850)	(2.514)
1.1.9 Diğer		5.246	5.993
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(222.638)	25.161
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(62.195)	146.090
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		(1.664)	(6.043)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(421)	108
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)		(157.315)	(113.145)
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.043)	(1.849)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(197.859)	31.282
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
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	(44)	(94)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
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	(23)	(73)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(67)	(167)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		433.090	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(230.260)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		202.830	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4.409	1.675
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		9.313	32.790
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	48.550	19.634
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	57.863	52.424

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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 2021		31 Aralık 2020	
	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	46.197.480	56,96	46.197.480	56,96
Fina Holding A.Ş.	34.912.025	43,04	34.912.025	43,04
Diğer	195	<1	195	<1
	<b>81.109.700</b>	<b>100,00</b>	<b>81.109.700</b>	<b>100,00</b>

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 87'dir (31 Aralık 2020: 87).

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 9 Ağustos 2021 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 genelgeleri 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 finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlık / yükümlülükler 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.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar**

#### **2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

#### **2.1.4 Netleştirme**

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

### **2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır. 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 31 Aralık 2020 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.

### **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 Raporlama Standartları'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, güncellemenin 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

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları**

**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler**

#### ***Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler***

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

#### **TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik**

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

#### **Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)**

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte ,artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

#### **Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)**

UMSK, Mayıs 2020'de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır. UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37'ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları**

**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)**

**Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik) (devamı)**

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

#### **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri* standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir.

Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

TFRS 17'nin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

#### **Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)**

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.



## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları**

**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)**

#### **Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)**

c. İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.

d. İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

### **Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi**

#### **UFRS'deki iyileştirmeler**

Yürürlükteki standartlar için KGGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan "TFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

#### *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması*

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS'lere geçişi kolaylaştıracaktır.

#### *TFRS 9 Finansal Araçlar*

Bu değişiklik, finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '% 10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde -, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmuştur.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)**

#### ***Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler***

1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme Ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler)

#### ***Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar***

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'ndaki (UFRS) değişiklikler Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayımlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

#### **Muhasebe Politikalarının Açıklanması (UMS 1 ve UFRS Uygulama Standardı 2'ye ilişkin Değişiklikler)**

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, faydalı muhasebe politikası açıklamaları sağlamasına yardımcı olmak amacıyla yakın zamanda UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır.

UMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

UMSK ayrıca, muhasebe politikası açıklamalarında önemlilik düzeyinin uygulanmasına ilişkin rehberlik ve iki ek örnek içerecek şekilde UFRS Uygulama Standardı 2'yi değiştirmiştir.

Değişiklikler, daha önceden düzeltilmiş önemlilik tanımı ile tutarlıdır:

"Muhasebe politikası bilgileri, işletmenin finansal tablolarında yer alan diğer bilgilerle birlikte değerlendirildiğinde, genel amaçlı finansal tabloların temel kullanıcılarının bu finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa önemlidir".

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

Şirket, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.



## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)**

#### **Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (UMS 8'e ilişkin Değişiklikler)**

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, UFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygulanırken kullanılacak girdileri seçme - ör. UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

Şirket, UMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

#### **Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi - UMS 12 Gelir Vergileri'nde Yapılan Değişiklikler**

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, UMS 12 Gelir Vergileri'nde "Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi" değişikliği yayımlanmıştır.

UMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

#### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)**

##### **Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi - UMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan Değişiklikler**

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket, UMS 12'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

##### **Cari dönemde meydana gelen önemli olaylar**

Yeni bir tür korona virüs olan COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de Türkiye'de ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Süreç Şirket'de, en başından itibaren çalışan ve müşteri güvenliği ile iş sürekliliği öncelikli olmak üzere finansal etkileri dahil, farklı açıları dikkate alan bütünsel bir yaklaşım ile üst yönetim seviyesinde takip edilip yönetilmektedir.

Şirket, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Yerel düzeyde salgının etkilerine görece geç maruz kalınması sebebiyle Şirket'in finansal etkiler açısından detaylı değerlendirmeleri devam etmektedir. İlk etapta finansal tablolar açısından önemli etkisi olabilecek aşağıdaki şekilde tespit edilerek ele alınmıştır:

- TFRS 13 – Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında, finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ve/veya ölçüm yöntemi açılarından etkisi olup olmadığı gözden geçirilmiş olup düzeltmeye konu bir durum söz konusu olmamıştır.
- TFRS 16 – Kiralamalar Standardı kapsamındaki etkileri değerlendirilmiş olup revize edilmeyi gerektiren bir hususla karşılaşılmamıştır.
- TMS 12 – Gelir Vergileri Standardı kapsamında geri kazanılabilir tutarlara ilişkin tahminler gözden geçirilmiş olup değişiklik gerektiren bir durum söz konusu değildir.
- Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları"na ilişkin "Yönetmelik" kapsamında faktoring alacaklarının sınıflandırılması ve ayrılan karşılıklar maddelerine göre yaptığı değerlendirmelerde COVID-19 dolayısıyla bir etki bulunmamaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket yönetimi, COVID-19'un olası etkilerini yakından izlemeye ve değerlendirmeye devam etmektedir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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.

##### 1) *Gerçeğe uygun değer farkı kar/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.

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

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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)**

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 temettüleri, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

##### **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 alınır. 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 teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

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 ayırabilir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket, şüpheli hale gelmeyen faktoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

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

Factoring alacaklarında BDDK’nın 19 Mart 2020 tarihli 8950 sayılı kararıyla takibe alınma süreleri 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 günden asgari 180 güne çıkartılmıştır, bu kural BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı kararıyla 30 Eylül 2021 tarihine kadar devam edecektir.

BDDK’nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayınlanan “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.

#### **(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 alınır. 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 katılan 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 aktive 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 amortisman tabii 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.

#### (d) Kiralama işlemleri

Kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşüğe, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.



## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(d) Kiralama işlemleri (devamı)**

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Şirket, içsel değerlendirmeler sonucunda kiralama yoluyla edinilen diğer kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 kazanç/kayıpların cari dönem finansal tablolarına etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası tutarın önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle kar veya zarar tablosunda 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 2021 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2021'den itibaren geçerli olan 8.284,51 (tam) TL (31 Aralık 2020: 1 Ocak 2021'den itibaren geçerli olan 7.638,96 (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**

Faktoring faiz ve komisyon gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

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

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

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

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

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kasa / Efektif	2	-
Bankalar (Not 3)	57.874	59.272
Eksi :		
- Bloke mevduatlar (Not 3)	-	(6.842)
- Faiz gelir reeskontları	(13)	(6)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>57.863</b>	<b>52.424</b>

#### (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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	8,7052	7,3405
Avro	10,3645	9,0079
İngiliz Sterlini ("GBP")	12,0343	9,9438

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	6.946	26.753	3.850	39.610
- Vadeli mevduat	24.177	-	5.093	-
<b>Toplam</b>	<b>31.123</b>	<b>26.753</b>	<b>8.943</b>	<b>39.610</b>

Vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL cinsinde banka bakiyesinden oluşmakta olup, 24.164 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %18,84'tür (31 Aralık 2020: 5.090 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %17,83'tür).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla blokeli mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 57.863 Bin TL'dir (31 Aralık 2020: 48.550 Bin TL).

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Türev finansal varlıklar</b>				
Para swapları	-	-	4.199	-
Para forwardları	-	-	984	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.183</b>	<b>-</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**5 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Türev finansal yükümlülükler</b>				
Para swapları	1.761	-	-	-
Para forwardları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	53.095	1,29	53.095	1,29
Fiba Alışveriş Mer. Gel. İnş. ve Paz. Tic. A.Ş.	728	-	728	-
Kapital Holding A.Ş.	10	-	10	-
Diğer	2	-	2	-
<b>Toplam</b>	<b>53.835</b>		<b>53.835</b>	

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen	53.835	53.835
	<b>53.835</b>	<b>53.835</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	729.331	44.820	738.382	29.036
Diğer Faktoring Alacakları	238.798	19.727	196.247	11.181
<b>Faktoring alacakları, net</b>	<b>968.129</b>	<b>64.547</b>	<b>934.629</b>	<b>40.217</b>

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının 20.335 Bin TL tutarındaki bölümü bir yıldan uzun faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 19.117 Bin TL).

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 1.541 Bin TL (31 Aralık 2020: 106 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi 1 ay geçen	908	106
Vadesi 1-3 ay geçen	633	-
<b>Toplam</b>	<b>1.541</b>	<b>106</b>

*Faktoring Borçları*

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	394	-	815	-
<b>Toplam</b>	<b>394</b>	<b>-</b>	<b>815</b>	<b>-</b>

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	81.399	-	74.999	-
Özel karşılıklar	(75.919)	-	(74.999)	-
<b>Takipteki alacaklar, net</b>	<b>5.480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	6.174	1.223	20.528	20.528
Vadesi 1-3 ay geçen	20.420	20.104	1.751	1.751
Vadesi 3-6 ay geçen	3.181	2.968	930	930
Vadesi 6-12 ay geçen	1.750	1.750	1.611	1.611
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	49.874	49.874	50.179	50.179
<b>Toplam</b>	<b>81.399</b>	<b>75.919</b>	<b>74.999</b>	<b>74.999</b>

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<b>1 Ocak bakiyesi</b>	74.999	76.196
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	1.790	358
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 22)	(870)	(3.142)
<b>30 Haziran bakiyesi</b>	<b>75.919</b>	<b>73.412</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**8 MADDİ DURAN VARLIKLAR**

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 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
<b>Maliyet</b>								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	2.762	1.371	332	1.588	1.531	986	2.942	11.512
Alımlar	23	71	-	-	-	-	-	94
Çıkışlar	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020</b>	<b>2.785</b>	<b>1.441</b>	<b>332</b>	<b>1.588</b>	<b>1.531</b>	<b>986</b>	<b>2.942</b>	<b>11.605</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2.790	1.455	332	1.588	1.531	957	3.037	11.690
Alımlar	-	44	-	-	-	-	2.116	2.160
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2021</b>	<b>2.790</b>	<b>1.499</b>	<b>332</b>	<b>1.588</b>	<b>1.531</b>	<b>957</b>	<b>5.153</b>	<b>13.850</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	877	955	81	1.546	-	194	965	4.618
Cari dönem amortisman gideri	41	76	33	5	-	147	481	783
Çıkışlar	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020</b>	<b>918</b>	<b>1.030</b>	<b>114</b>	<b>1.551</b>	<b>-</b>	<b>341</b>	<b>1.446</b>	<b>5.400</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	961	1.110	147	1.556	-	475	1.882	6.131
Cari dönem amortisman gideri	34	61	33	5	-	142	600	875
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2021</b>	<b>995</b>	<b>1.171</b>	<b>180</b>	<b>1.561</b>	<b>-</b>	<b>617</b>	<b>2.482</b>	<b>7.006</b>
<b>Net defter değeri</b>								
1 Ocak 2020	1.885	416	251	42	1.531	792	1.977	6.894
30 Haziran 2020	1.867	411	218	37	1.531	645	1.496	6.205
1 Ocak 2021	1.829	345	185	32	1.531	482	1.155	5.559
30 Haziran 2021	1.795	328	152	27	1.531	340	2.671	6.844

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 59.066 Bin TL (30 Haziran 2020: 48.571 Bin TL), sigorta prim tutarı 66 Bin TL'dir (30 Haziran 2020: 72 Bin TL). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 1.713 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (30 Haziran 2020: 1.764 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Bilgisayar yazılımları</b>
<b>Maliyet</b>	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	1.307
Alımlar	73
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020</b>	<b>1.380</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	1.574
Alımlar	23
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2021</b>	<b>1.597</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	1.025
Cari dönem itfa payı	147
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020</b>	<b>1.172</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	1.249
Cari dönem itfa payı	85
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2021</b>	<b>1.334</b>
<b>Net defter değeri</b>	
1 Ocak 2020	282
30 Haziran 2020	208
1 Ocak 2021	325
30 Haziran 2021	263

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 2021 tarihi itibarıyla, bilançoda maliyet değeri ile taşınan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 49.125 Bin TL'dir (31 Aralık 2020: 49.125 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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		
		1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
	<b>30 Haziran 2021</b>			
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	49.125
	<b>Defter değeri</b>	<b>Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi</b>		
	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	49.125

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 kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2020: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2021 yılı için %25 ve 2022 yılı için bu oran %23 olarak belirlenmiştir.

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

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

#### *Gelir Vergisi Stopajı:*

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 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 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Raporlanan vergi öncesi kar	21.393	18.327
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%25 - %22)	(5.348)	(4.032)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(29)	(192)
Ertelenmiş vergi oran farkı (%25 - %22) (**)	(183)	(5)
<b>Vergi (gideri) / geliri</b>	<b>(5.560)</b>	<b>(4.229)</b>

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

(\*\*) 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi oran farkı (%22 - %20)'dir.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	7.314	7.982
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(4.850)	(7.150)
<b>Toplam</b>	<b>2.464</b>	<b>832</b>
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(238)	(413)
<b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>	<b>2.226</b>	<b>419</b>

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Dönem vergi gideri	(7.314)	(4.711)	(2.399)	(2.053)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.754	482	521	-
<b>Toplam</b>	<b>(5.560)</b>	<b>(4.229)</b>	<b>(1.878)</b>	<b>(2.053)</b>

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, 2021 yılında gerçekleşen vergilendirilebilir kazançlar için %25, 2022 yılı için %23 ve 2022 yılı sonrası için ise bu oran %20'dir (31 Aralık 2020: %20).

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Factoring alacakları karşılıkları	15.414	15.477	3.083	3.095
Türev finansal araçlar	1.761	-	440	-
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler	2.297	2.297	459	459
Kıdem tazminatı karşılığı	3.827	3.268	765	654
İzin karşılıkları	1.677	1.170	419	234
Komisyon reeskontları	70	96	14	19
TFRS 16 değerlendirme farkı	5.691	4.153	1.423	831
<b>Ertelenen vergi varlıkları</b>	<b>30.737</b>	<b>26.461</b>	<b>6.603</b>	<b>5.292</b>
Türev finansal araçlar	-	5.183	-	1.037
Alınan krediler gider reeskontu	544	298	136	60
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	153	172	31	34
Menkul ihraç farkları	426	-	107	-
TFRS 16 kira gideri	4.101	3.033	1.020	606
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>	<b>5.224</b>	<b>8.686</b>	<b>1.294</b>	<b>1.737</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>25.513</b>	<b>17.775</b>	<b>5.309</b>	<b>3.555</b>

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
1 Ocak bakiyesi	3.555	4.736
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	1.754	482
<b>30 Haziran bakiyesi</b>	<b>5.309</b>	<b>5.218</b>

Şirketin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlar bulunmamaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**12 DİĞER AKTİFLER**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	4.580	47	3.639	18
Peşin ödenmiş giderler	1.769	-	1.036	-
Verilen avanslar ve teminatlar	588	-	452	-
Diğer	265	-	440	-
<b>Toplam</b>	<b>7.202</b>	<b>47</b>	<b>5.567</b>	<b>18</b>

**13 ALINAN KREDİLER**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	691.956	-	819.812	31.547
<b>Toplam</b>	<b>691.956</b>	<b>-</b>	<b>819.812</b>	<b>31.547</b>

	30 Haziran 2021				31 Aralık 2020			
	Orijinal		Faiz		Orijinal		Faiz	
	Tutar	oranı	1 yıla	1 yıl ve	Tutar	oranı	1 yıla	1 yıl ve
		(% ) (*)	kadar	üzeri		(% ) (*)	kadar	üzeri
TL	691.956	18,25-21,53	691.956	-	819.812	9,00-21,00	819.812	-
Avro	-	-	-	-	3.502	5,62	31.547	-
<b>Toplam</b>			<b>691.956</b>	<b>-</b>			<b>851.359</b>	<b>-</b>

(\*) Bu oranlar, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 136.000 Bin TL tutarındaki krediler Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 283.000 Bin TL tutarındaki krediler ve 3.500 Bin Avro tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

**14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	2.910	1.299	551	1.685
Maliyet	(492)	(36)	(77)	(56)
<b>Toplam</b>	<b>2.418</b>	<b>1.263</b>	<b>474</b>	<b>1.629</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**15 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	216.000	-	-	-
İhraç farkları	(6.307)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>209.693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Şirket, 28 Nisan 2021 tarihinde 216.000 Bin TL nominal tutarlı 120 gün vadeli iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

30 Haziran 2021	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK82116	TL	26 Ağustos 2021	Sabit	19,75%	216.000	209.693
<b>Toplam</b>						<b>209.693</b>

(\*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**16 KARŞILIKLAR**

31 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	3.827	-	3.268	-
İzin karşılığı	1.677	-	1.170	-
<b>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</b>	<b>5.504</b>	<b>-</b>	<b>4.438</b>	<b>-</b>

*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 (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2021'den itibaren geçerli olan 8.284,51 (tam) TL (31 Aralık 2020: 1 Ocak 2021'den itibaren geçerli olan 7.638,96 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

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 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 9,00 enflasyon ve % 13,48 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: % 4,11 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
1 Ocak bakiyesi	3.268	2.650
Faiz maliyeti	67	54
Hizmet maliyeti	492	363
Dönem içinde ödenen	-	(35)
<b>30 Haziran bakiyesi</b>	<b>3.827</b>	<b>3.032</b>

*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 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
1 Ocak bakiyesi	1.170	1.106
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı	507	37
<b>30 Haziran bakiyesi</b>	<b>1.677</b>	<b>1.143</b>



## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 17 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	2.276	-	2.054	-
Satıcılara borçlar	503	-	232	95
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	69	84	12
Personele ödenecekler	-	-	8	-
Diğer	117	13	138	3
<b>Toplam</b>	<b>2.896</b>	<b>82</b>	<b>2.516</b>	<b>110</b>

#### 18 ÖZKAYNAKLAR

##### 18.1 Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 81.110 Bin TL'dir (31 Aralık 2020: 81.110 Bin TL). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2020: 1 (tam) TL) değerinde 81.109.700 adet (31 Aralık 2020: 81.109.700 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

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 kullanılabilir.

##### 18.2 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 2.295 Bin TL (31 Aralık 2020: 2.295 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 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 41.289 Bin TL (31 Aralık 2020: 41.289 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 2.953 Bin TL (31 Aralık 2020: 2.953 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından oluşmaktadır.

##### 18.4 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları

Şirket'in 18 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'da 2020 yılı ticari bilanço karı olan 31.692 Bin TL'nin geçmiş yıl karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Faktoring alacaklarından alınan faizler	114.686	71.154	58.697	33.578
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	6.296	3.656	3.668	1.452
- Komisyon gelirleri	6.355	3.674	3.701	1.456
- Komisyon giderleri	(59)	(18)	(33)	(4)
<b>Toplam</b>	<b>120.982</b>	<b>74.810</b>	<b>62.365</b>	<b>35.030</b>

#### 20 FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	59.911	46.797	32.841	19.861
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	182	118	115	58
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	17.408	-	8.382	-
Verilen ücret ve komisyonlar	3.209	2.192	1.496	1.352
<b>Toplam</b>	<b>80.710</b>	<b>49.107</b>	<b>42.834</b>	<b>21.271</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2020</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2020</b>
Personel giderleri	15.779	11.838	9.722	6.326
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	960	930	492	462
Ofis giderleri	883	923	439	402
Danışmanlık giderleri	579	498	312	220
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	559	383	386	249
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	178	389	89	35
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	223	211	109	101
Avukat dava takip giderleri	914	187	157	33
Haberleşme giderleri	218	192	114	86
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	112	13	64	8
Reklam ve ilan giderleri	20	13	4	3
Noter giderleri	6	6	2	2
Diğer	249	212	107	103
<b>Toplam</b>	<b>20.680</b>	<b>15.795</b>	<b>11.997</b>	<b>8.030</b>

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2020</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2020</b>
Maaş ve ücretler	9.391	8.255	4.720	4.131
SSK işveren payı	1.553	1.346	811	691
Primler	3.528	1.383	3.528	1.348
Personel yemek giderleri	326	293	157	145
Sağlık giderleri	288	274	144	130
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	31	51	31	-
İzin karşılık gideri (Not 16)	507	37	240	(190)
Diğer	155	195	91	71
<b>Toplam</b>	<b>15.779</b>	<b>11.834</b>	<b>9.722</b>	<b>6.326</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri karı	12.723	8.168	3.190	3.783
Türev finansal işlemlerden gelirler	4.736	4.165	1.449	1.156
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	870	3.142	314	688
Bankalardan alınan faizler	4.770	1.111	3.398	152
Diğer	324	108	126	1.607
<b>Toplam</b>	<b>23.423</b>	<b>16.694</b>	<b>8.477</b>	<b>7.386</b>

**23 KARŞILIKLAR**

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Özel karşılık gideri (Not 7)	1.790	358	1.358	217
<b>Toplam</b>	<b>1.790</b>	<b>358</b>	<b>1.358</b>	<b>217</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri zararı	658	2.714	642	2.376
Türev finansal işlemlerden zarar	6.945	2.483	(858)	(679)
Bağışlar	11.793	1.730	11.601	700
Banka masraf giderleri	360	166	182	64
Diğer	76	824	39	713
<b>Toplam</b>	<b>19.832</b>	<b>7.917</b>	<b>11.606</b>	<b>3.174</b>

**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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	85	1.442	45	1.491
<b>Toplam</b>	<b>85</b>	<b>1.442</b>	<b>45</b>	<b>1.491</b>

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>				
<b>-Hisse senedi</b>				
Credit Europe Group N.V.	53.095	-	53.095	-
Fiba Alışveriş Mrk. Gel. İnş. Paz.	728	-	728	-
<b>Toplam</b>	<b>53.823</b>	<b>-</b>	<b>53.823</b>	<b>-</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Diğer Aktifler</b>				
Fina Holding A.Ş.	23	-	29	-
<b>Toplam</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Yükümlülükler</b>				
Fina Holding A.Ş.	8	-	10	-
Fiba Holding A.Ş.	32	-	56	-
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	17	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>-</b>

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
<b>Bankalardan alınan faizler</b>				
Fibabanka - <i>Vadeli mevduat faiz geliri</i>	9	10	9	3
Fibabanka - <i>Bono faiz geliri</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>3</b>
<b>Diğer faaliyet gelirleri</b>				
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	-	98	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Genel işletme giderleri</b>				
Fiba Holding A.Ş.	78	70	32	32
Fina Holding A.Ş.	18	44	8	41
Fibabanka A.Ş.	36	36	18	18
Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.	-	12	-	2
<b>Toplam</b>	<b>132</b>	<b>162</b>	<b>58</b>	<b>93</b>
<b>Diğer faaliyet giderleri</b>				
Anne Çocuk Eğitim Vakfı - <i>Bağışlar</i>	-	700	-	700
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. - <i>Diğer</i>	50	45	2	-
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	29	18	16	9
<b>Toplam</b>	<b>79</b>	<b>763</b>	<b>18</b>	<b>709</b>

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

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 2.710 Bin TL'dir (30 Haziran 2020: 874 Bin TL).

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Factoring sözleşme kefaletleri	11.712.797	436.296	10.970.737	364.424
Rehinli kıymetler	1.462.795	40.939	1.306.696	27.091
Diğer kıymetler	1.046.636	81.393	1.046.730	164.217
Kefaletler	136.000	-	283.000	31.528
İpotekler	82.575	-	82.575	-
İşletme rehni	17.690	-	17.690	-
Menkul rehni	6.000	-	6.000	-
Taşıt rehni	6.613	-	6.613	-
<b>Toplam</b>	<b>14.471.106</b>	<b>558.628</b>	<b>13.720.041</b>	<b>587.260</b>

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 1.502.634 Bin TL tutarındaki teminat senetleri, 1.100 Bin TL tutarındaki teminat çekleri, (31 Aralık 2020: teminat senetleri 1.333.787 Bin TL) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklettiği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 1.127.338 Bin TL, teminat çekleri 500 Bin TL'dir (31 Aralık 2020: teminat senetleri 1.210.947 Bin TL'dir).

**27.2 Verilen Teminatlar**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	570.900	-	570.900	-
Mahkemeler	7.155	-	7.126	-
<b>Toplam</b>	<b>578.055</b>	<b>-</b>	<b>578.026</b>	<b>-</b>

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, forward swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

**Forward alım-satım anlaşmaları**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Forward alım işlemleri	-	-	23.464	-
Forward satım işlemleri	-	-	-	22.520
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.464</b>	<b>22.520</b>

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

##### 27.3 Türev Finansal Araçlar (devamı)

###### Para swap alım-satım anlaşmaları

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	51.259	-	41.214	-
Para swap satım işlemleri	-	50.786	-	35.491
<b>Toplam</b>	<b>51.259</b>	<b>50.786</b>	<b>41.214</b>	<b>35.491</b>

##### 27.4 Emanet kıymetler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	799.168	76.898	803.995	82.921
Tahsile alınan ticari senetler	70.038	43.783	74.780	37.298
<b>Toplam</b>	<b>869.206</b>	<b>120.681</b>	<b>878.775</b>	<b>120.219</b>

#### 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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, faktoring 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 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.

#### *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 (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.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<b>Sabit faizli</b>		
Factoring alacakları	820.288	808.749
Bankalar - vadeli mevduat	24.177	5.093
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkla	-	-
Factoring borçları	(394)	(815)
Alınan krediler	(691.956)	(851.359)
İhraç edilen menkul kıymetler	(209.693)	-
<b>Değişken faizli</b>		
Factoring alacakları	212.388	166.097

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 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 gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak <sup>(*)</sup>	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
<b>30 Haziran 2021</b>				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.124	(2.124)	2.124	(2.124)
	2.124	(2.124)	2.124	(2.124)
<b>30 Haziran 2020</b>				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	1.567	(1.567)	1.567	(1.567)
	1.567	(1.567)	1.567	(1.567)

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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**

30 Haziran 2021	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)		
<b>Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	-	1.032.676	-	529	-	265	57.876	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1.002.117	-	-	-	265	57.876	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	29.018	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	1.541	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	1.541	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.541	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	529	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	75.225	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(74.696)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	529	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	6.174	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(1.223)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	4.951	-	-	-	-
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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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)**

31 Aralık 2020	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)		
<b>Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	-	<b>974.846</b>	-	-	-	<b>440</b>	<b>48.553</b>	<b>5.183</b>
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	933.409	-	-	-	440	48.553	5.183
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	41.331	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	106	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	106	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	106	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	54.471	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(54.471)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	20.528	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(20.528)	-	-	-	-
-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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
	<b>(TL Tutarı)</b>	<b>(TL Tutarı)</b>
A. Döviz cinsinden varlıklar	91.347	79.845
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(1.345)	(33.702)
C. Türev finansal araçlar	(50.786)	(58.011)
<b>Net döviz pozisyonu (A+B+C)</b>	<b>39.216</b>	<b>(11.868)</b>

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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:

<b>30 Haziran 2021</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Bankalar	10.568	13.962	2.223	26.753
Factoring alacakları	27.997	36.260	290	64.547
Diğer aktifler	41	6	-	47
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>38.606</b>	<b>50.228</b>	<b>2.513</b>	<b>91.347</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Diğer yükümlülükler	14	1.329	2	1.345
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>14</b>	<b>1.329</b>	<b>2</b>	<b>1.345</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>38.592</b>	<b>48.899</b>	<b>2.511</b>	<b>90.002</b>
Türev finansal araçlar (net)	-	(50.786)	-	(50.786)
<b>Net pozisyon</b>	<b>38.592</b>	<b>(1.887)</b>	<b>2.511</b>	<b>39.216</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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)**

<b>31 Aralık 2020</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Bankalar	5.431	33.822	357	39.610
Factoring alacakları	13.807	25.710	700	40.217
Diğer aktifler	16	2	-	18
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>19.254</b>	<b>59.534</b>	<b>1.057</b>	<b>79.845</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Alınan krediler	-	31.547	-	31.547
Factoring borçları(*)	416	-	-	416
Diğer yükümlülükler	6	1.731	2	1.739
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>422</b>	<b>33.278</b>	<b>2</b>	<b>33.702</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>18.832</b>	<b>26.256</b>	<b>1.055</b>	<b>46.143</b>
Türev finansal araçlar (net)	-	(58.011)	-	(58.011)
<b>Net pozisyon</b>	<b>18.832</b>	<b>(31.755)</b>	<b>1.055</b>	<b>(11.868)</b>

(\*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 416 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli factoring borçları dahil edilmiştir.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren dönem içinde TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 3.921 Bin TL kadar artacaktır (30 Haziran 2020: 3.916 Bin TL kadar artacaktır).

Bu analiz 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 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.

<b>30 Haziran 2021</b>	<b>Kar/(Zarar)</b>	<b>Özkaynak (*)</b>
ABD Doları	3.859	3.859
Avro	(189)	(189)
Diğer	251	251
<b>Toplam</b>	<b>3.921</b>	<b>3.921</b>
<b>30 Haziran 2020</b>	<b>Kar/(Zarar)</b>	<b>Özkaynak (*)</b>
ABD Doları	1.625	1.625
Avro	2.197	2.197
Diğer	94	94
<b>Toplam</b>	<b>3.916</b>	<b>3.916</b>

(\*) 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 2021**

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>	<b>905.724</b>	<b>941.138</b>	<b>634.629</b>	<b>304.492</b>	<b>2.017</b>	-
Alınan krediler	691.956	720.535	417.546	302.989	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	209.693	216.000	216.000	-	-	-
Factoring borçları	394	394	394	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.681	4.209	689	1.503	2.017	-

**31 Aralık 2020**

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>	<b>854.277</b>	<b>874.403</b>	<b>632.712</b>	<b>240.780</b>	<b>911</b>	-
Alınan krediler	851.359	871.352	631.538	239.814	-	-
Factoring borçları	815	815	815	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.103	2.236	359	966	911	-

**30 Haziran 2021**

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	Toplam
Para swap işlemleri					
Alımlar	-	19.433	31.826	-	51.259
Satışlar	-	19.693	31.093	-	50.786
Forward kur işlemleri					
Alımlar	-	-	-	-	-
Satışlar	-	-	-	-	-
Toplam alımlar	-	19.433	31.826	-	51.259
Toplam satışlar	-	19.693	31.093	-	50.786
<b>Toplam</b>	-	<b>39.126</b>	<b>62.919</b>	-	<b>102.045</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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**

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	31 Aralık 2020				Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	
Para swap işlemleri					
Alımlar	10.121	-	31.093	-	41.214
Satışlar	9.458	-	26.033	-	35.491
Forward kur işlemleri					
Alımlar	23.464	-	-	-	23.464
Satışlar	22.520	-	-	-	22.520
Toplam alımlar	33.585	-	31.093	-	64.678
Toplam satışlar	31.978	-	26.033	-	58.011
<b>Toplam</b>	<b>65.563</b>	<b>-</b>	<b>57.126</b>	<b>-</b>	<b>122.689</b>

**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 17 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Toplam borçlar	918.431	862.173
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(57.876)	(48.553)
Net borç	860.555	813.620
Toplam özkaynak	267.545	251.712
Net borç / Özkaynak	3,22	3,23



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 2021		31 Aralık 2020	
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
<b>Finansal varlıklar</b>				
Bankalar	57.876	57.876	48.553	48.553
GUDFDKGY finansal varlıklar	53.835	53.835	53.835	53.835
Factoring alacakları	1.038.156	1.038.156	974.846	974.846
Türev finansal varlıklar	-	-	5.183	5.183
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alınan krediler	691.956	692.909	851.359	848.647
İhraç edilen menkul kıymetler	209.693	209.693	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.761	1.761	-	-
Factoring borçları	394	394	815	815

*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 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar		-	-	53.835	53.835
Türev finansal varlıklar		-	-	-	-
		-	-	<b>53.835</b>	<b>53.835</b>
Türev finansal yükümlülükler		-	1.761	-	1.761
		-	<b>1.761</b>	-	<b>1.761</b>
	31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar		-	-	53.835	53.835
Türev finansal varlıklar		-	5.183	-	5.183
		-	<b>5.183</b>	<b>53.835</b>	<b>59.018</b>
Türev finansal yükümlülükler		-	-	-	-
		-	-	-	-

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

#### **30 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

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, 7 Temmuz 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile 2020 yılı kârından 3.169.000 TL tutarının ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar vermiş ve temettü ödemesi 16 Temmuz 2021 tarihinde yapılmıştır.