

FİBA FAKTORİNG A.Ş.

2020 YILI

YILLIK FAALİYET RAPORU



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



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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fiba Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

Fiba Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablo ile ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 26 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

I. GENEL BİLGİLER

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 87'dir.

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

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

Firma'nın Ticaret Unvanı	: FİBA FAKTORİNG A.Ş
Ticaret Sicil No	: 292152
Raporun Ait Olduğu Dönem	: 2020 Yılı
Genel Müdürlük Adres	: Büyükdere Cad. 1.Levent Plaza, No:173/A Kat:2 34330 1.Levent - İstanbul
Telefon Numarası	: 0212 385 14 00
Fax Numarası	: 0212 385 14 60
Elektronik Site Adresi	: www.fibafactoring.com.tr
Elektronik Posta	: info@fibafactoring.com.tr

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

31.12.2020 tarihi itibarıyla Şubeler

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

Sermaye Yapısı

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

31.12.2020		
	Hisse Adedi	Ortaklık Payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	46.197.480	56,96
Fina Holding A.Ş.	34.912.025	43,04
Diğer	195	0,00
	81.109.700	100,00

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

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

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

Stratejilerimiz

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

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

Firmaların ihtiyaçları doğrultusunda yapılandırılmış ürünler sunmak

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

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

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

Faktoring sektöründe pazar payını artırmak

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

Hizmet Yaklaşımımız

Uzman Kadro

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

Yaratıcı Fikirler

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

Etkin Danışmanlık

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

Dinamik Süreçler

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

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu

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



Mehmet GÜLEŞÇİ - Yönetim Kurulu Başkanı

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



Murat ÖZYEĞİN - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Murat Özyeğin Fiba ve Fina Holding'in Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Başkanıdır. 1998 yılında Bear Stearns & Co. Yatırım Bankası'nın New York ofisinde Şirket Birleşme ve Satın Alma Grubu'nda Finansal Analist olarak iş hayatına başladı. 2000 yılında şirketin Londra ofisine Kıdemli Analist ünvanıyla transfer oldu. 2003 yılında Türkiye'ye dönerek aile şirketlerinin yönetiminde aktif rol üstlendi. Finansbank ve Fiba Holding'de Stratejik Planlama ve İş Geliştirme bölümlerini kurdu. 2019 yılında Fiba Holding ve Fina Holding Yönetim ve İcra Kurulu Başkanlığı'nı üstlenmeden önce yönetim kurullarında üye olarak görev aldı. Grubun finans alanında en büyük iştiraki olan Credit Europe Bank'ın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı'nı, finans dışı tüm iştirak şirketlerinin Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı yaptı. Murat Özyeğin, Fiba Grubu şirketlerindeki sorumluluklarının yanı sıra Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD) Başkan Yardımcılığı, DEİK/Türkiye-Hollanda İş Konseyi Başkanlığı, Yönetim Kurulunda Kadın Derneği Danışma Kurulu Başkanlığı, Özyeğin Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyeliği, Hüsnü M. Özyeğin Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği, Harvard Üniversitesi Global Danışma Kurulu Üyeliği, Endeavor Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği, Enerji Verimliliği Derneği Başkan Vekilliği, Global İlişkiler Forumu ve Doğal Hayatı Koruma Vakfı Mütevelli Heyeti Üyeliği görevlerini sürdürüyor. 2016 yılından itibaren Singapur Fahri Konsolosu olarak görev yapmaktadır. Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Endüstri Yönetimi ve Ekonomi çift ana dal lisans ve Harvard Business School MBA yüksek lisans derecesi mezunudur. Murat Özyeğin, 45 yaşında, iki kız ve bir erkek çocuk babasıdır.

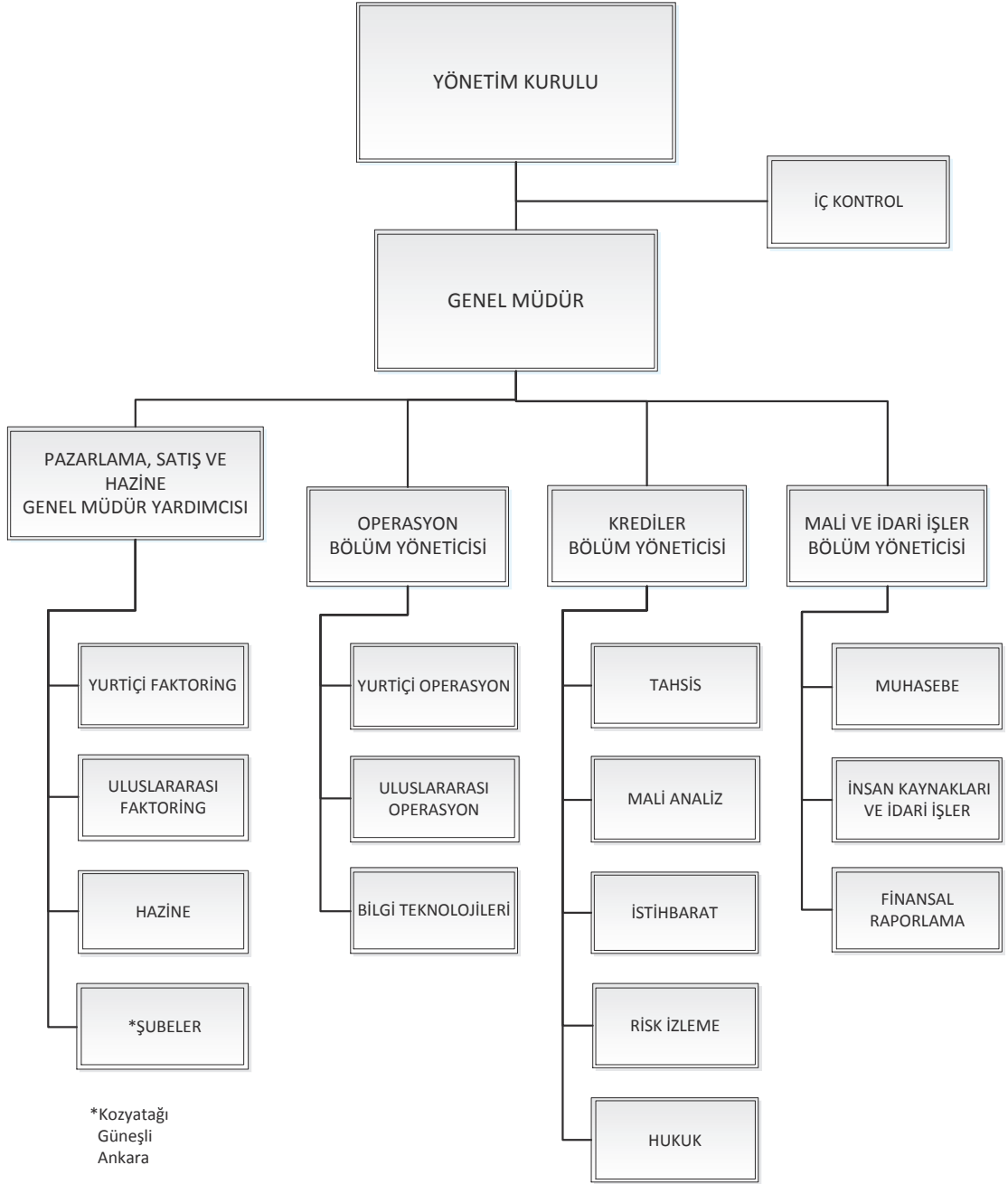


F. Özge Yılmaz - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

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

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Organizasyon Şeması (31.12.2020)



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

Huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 1.588 Bin TL, Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı 204 Bin TL'dir.

III. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

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

IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlar bulunmamaktadır.
- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:
Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanlığı'na bağlı, icradan bağımsız görev yapan İç Kontrol Birimi tarafından, Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ve Şirket içi düzenlemelere uygunluğunun kontrolü ile birlikte kontrol faaliyetlerinin etkin, verimli; raporların tam ve güvenilir olması ve varlıkların korunması amaçlarıyla düzenli iç kontrol ve denetim çalışmaları yapılmaktadır.
- c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.
- d) Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.
- e) Şirketin 2020 yılı faaliyet döneminde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetimi yapılmıştır. “2020 yılı Kurumlar Vergisi Beyanname Tasdiki” kapsamında Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Ayrıca, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.
- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar bulunmamaktadır.
- g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar bulunmamaktadır.
- h) Şirket 2020 yılında hedeflerine ulaşmış, genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.
- i) 2020 yılı faaliyet döneminde 2019 Olağan Genel Kurul Toplantısı ve bir defa Olağanüstü Genel Kurul toplantısı düzenlenmiştir.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

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

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.
2. 2019 yılı faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi.
3. 2019 yılı hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Raporunun okunması ve müzakeresi.
4. 2019 yılı faaliyet dönemine ilişkin Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
5. 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları.
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının belirlenmesi.
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.
8. 2019 yılı karının kullanım şeklinin belirlenmesi.
9. 2020 yılı hesap döneminin denetimine ilişkin Bağımsız Denetleme Kuruluşunun seçimi.
10. 2019 yılı Bağlılık Raporunun okunması ve müzakeresi.
11. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerince yazılı izin verilmesi.
12. Dilekler ve kapanış.

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

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

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin toplam tutar 10.806 Bin TL'dir.

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

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

V. FİNANSAL DURUM

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

2020 yılının başlarında ortaya çıkan COVID-19 salgını, yılın ikinci çeyreğinde de küresel piyasalarda etkisini sürdürmeye devam etti. Pandeminin seyri, aşı tedarik kapasiteleri, ülkelerin aldıkları kısıtlayıcı önlemler ve mali teşvikler geleceğe yönelik planlamaları şekillendirmek üzere yakından takip edilen faktörler oldu. 2021 yılı ile birlikte başlayan ve küresel ölçekte hızla devam eden aşı uygulamaları önümüzdeki döneme ilişkin beklentileri olumlu etkiledi.

Aşılama süreci ve ekonomik toparlanma ülkeden ülkeye farklılık gösterse de global anlamda büyüme tahminleri yukarı yönlü seyretti. 2021 küresel büyüme beklentisini %5,2'den %5,5'e yükselten Uluslararası Para Fonu (IMF) Türkiye için de tahminini revize ederek %5'ten %6'ya çıkardı.

Yılın ilk toplantısında politika faizini değiştirmeyerek %0-0,25 aralığında tutan Amerikan Merkez Bankası (FED) istihdam ve enflasyon hedefleri sağlanana kadar varlık alımlarının da devam edeceğini belirtti. Aynı şekilde Avrupa Merkez Bankası (ECB) da Ocak ayı toplantısında değişikliğe gitmeyerek politika faizini %0'da, mevduat faizini de -%0,5'te tuttu.

2020 Aralık ayında politika faizini 200 baz puan artışla yüzde 17'ye çıkaran Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Şubat ayında yapılan toplantıda bu seviyeyi korudu. Merkez Bankası karar metninde, enflasyonda kalıcı düşüşe ve fiyat istikrarına işaret eden güçlü göstergeler oluşana kadar, sıkı para politikası duruşunun kararlılıkla uzun bir müddet sürdürüleceği ifadesi yer aldı. Bir önceki toplantı tarihinde 7,40 seviyelerinde olan Dolar/TL kuru Şubat toplantısının yapılacağı günün ilk işlemlerinde 6,97 seviyesini gördü. Böylelikle bir önceki toplantıdan bu yana dolar/TL kurunda yüzde 5'in üzerinde düşüş gerçekleşmiş oldu.

2020 yılında 148 milyar TL'lik işlem hacmi gerçekleştiren Faktoring Sektörü, 979 milyon TL net kar yarattı. Toplamda 55 şirketin faaliyet gösterdiği sektörün Aralık sonu toplam faktoring alacak rakamı ise 44 milyar TL olarak gerçekleşti.

Fiba Faktoring olarak 2020 Aralık dönemi sonunda, 1.300 adet aktif müşterimiz ile 2,6 milyar TL'lik faktoring işlemine aracılık ettik. Aktif büyüklüğümüz 1.1 milyar TL, net karımız ise 32 milyon TL olarak gerçekleşti. KOBİ segmenti, aktif müşterilerimizin %80'ini oluşturdu.

2021 yılında da başta KOBİ'ler olmak üzere her segmentten firmayı garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerimiz ile desteklemeyi sürdürüyoruz. Toplam kalite anlayışımız paralelinde müşterilerimize ihtiyaçları ile tam uyumlu, etkin ve hızlı hizmet sunmaya devam ediyoruz. Bu doğrultuda daha fazla firma ile temas etmek üzere çeşitli dijital çözümleri devreye sokuyoruz.

Yetkinliği yüksek, tecrübeli çalışanlarımız, bizden güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımız ve değerli müşterilerimiz sayesinde 2021 yılını da başarıyla tamamlayacağımıza inanıyoruz.

Mehmet Güleşçi
Yönetim Kurulu Başkanı

F. Özge YILMAZ
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Sektörel Gelişmeler

2020 yılsonunda BDDK'da faaliyet izni yetkisine sahip 55 faktoring şirketi bulunmaktadır. 2020 Aralık sonunda şube sayısı 343, çalışan personel sayısı ise 4.098 kişi olarak gerçekleşmiştir.

Sektörde temel bilanço büyüklüklerine bakıldığında, toplam aktifler 2020 yıl sonunda bir önceki yıla göre %31 artış göstermiştir. Faktoring alacakları bilanço aktifindeki en önemli kalemi oluşturmaktadır. 2020 yıl sonunda faktoring alacakları toplam aktifin %93'ünü oluşturmaktadır.

Faktoring Sektörü Başlıca Bilanço Büyüklükleri		<i>(Mn TL)</i>	
	2020	2019	
Faktoring Alacakları	44.565	34.026	
Takipteki Faktoring Alacakları (Net)	230	410	
Bankalar	1.000	624	
Toplam Aktif	48.044	37.017	
Alınan Krediler	33.786	25.590	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.802	1.852	
Özkaynaklar	8.946	8.136	
Nazım Hesaplar	774.949	651.545	

Gelir kalemleri içinde en ağırlıklı kalem olan faktoring gelirleri 5.511 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup %37 oranında küçülmüştür. Finansman giderleri ise %46 azalarak 3.005 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 Aralık döneminde oluşan, 1.286 milyon TL esas faaliyet gideri, 672 milyon TL net faktoring dışı gelir/gider ve 618 milyon TL şüpheli alacak giderinin sonucunda sektör net karı ise 979 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring sektörü işlem hacmi 2020 yılında 148.500 milyon TL gerçekleşmiş olup % 87'si yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır. 2019 yılı toplam faktoring sektörü işlem hacmi ise 129.154 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring Sektörü Başlıca Gelir Tablosu Büyüklükleri		<i>(Mn TL)</i>	
	2020	2019	
Faktoring Gelirleri	5.511	7.457	
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler</i>	<i>4.961</i>	<i>6.859</i>	
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar</i>	<i>550</i>	<i>597</i>	
Finansman Giderleri	(3.005)	(4.391)	
Esas Faaliyet Giderleri	(1.286)	(1.126)	
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	672	580	
Karşılık Gideri	(618)	(775)	
Vergi Karşılığı	(295)	(371)	
Net Dönem Kârı/Zararı	979	1.374	

Kaynak: BDDK / BDMK bülten verileri

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

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

31 Aralık 2020 tarihi itibariyle faktoring alacaklarımız 974 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Fiba Faktoring Başlıca Göstergeler	<i>(Bin TL)</i>	
	31/12/2020	31/12/2019
Toplam Aktif	1.113.885	1.073.265
Faktoring Alacakları	974.846	966.430
Takipteki Faktoring Alacakları (Net)	-	-
Alınan Krediler	851.359	840.101
Özkaynaklar	251.712	220.020
Dönem Net Kârı / Zararı	31.692	35.373

Fiba Faktoring A.Ş. gelir tablosu ana kalemleri 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibariyle aşağıda tablo halinde sunulmuştur.

Fiba Faktoring Başlıca Gelir Tablosu Kalemleri	<i>(Bin TL)</i>	
	31/12/2020	31/12/2019
Faktoring Gelirleri	153.696	240.119
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler</i>	<i>144.254</i>	<i>227.713</i>
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar</i>	<i>9.442</i>	<i>12.406</i>
Finansman Giderleri	(91.574)	(147.388)
Esas Faaliyet Giderleri	(29.985)	(36.979)
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	13.068	9.619
Şüpheli Alacak Karşılık Gideri	(4.350)	(19.685)
Vergi Karşılığı	(9.163)	(10.313)
Net Dönem Kârı/Zararı	31.692	35.373

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif	31/12/2020	31/12/2019	değ. (%)
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	48.553	19.635	147
Türev Finansal Varlıklar	5.183	5	103.560
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	53.835	53.835	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	974.846	966.430	1
Factoring Alacakları	974.846	966.430	1
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
Takipteki Alacaklar	74.999	76.196	(2)
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(74.999)	(76.196)	(2)
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5.559	6.894	(19)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	325	282	15
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	16.444	16.444	-
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.555	4.736	(25)
Diğer Aktifler	5.585	5.004	12
Varlık Toplamı	1.113.885	1.073.265	4

Pasif	31/12/2020	31/12/2019	değ. (%)
Alınan Krediler	851.359	840.101	1
Factoring Borçları	815	671	21
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.103	2.960	(29)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	445	(100)
Karşılıklar	4.438	3.756	18
Diğer Yükümlülükler	2.626	4.885	(46)
Özkaynaklar	251.712	220.020	14
Yükümlülük Toplamı	1.113.885	1.073.265	4

Gelir ve Gider Kalemleri	31/12/2020	31/12/2019	değ. (%)
Esas Faaliyet Gelirleri	153.696	240.119	(36)
Finansman Giderleri (-)	(91.574)	(147.388)	(38)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(29.985)	(36.979)	(19)
Diğer Faaliyet Gelirleri	34.835	37.707	(8)
Karşılık Giderleri	(4.350)	(19.685)	(78)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(21.767)	(28.088)	(23)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(9.163)	(10.313)	(11)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	31.692	35.373	(10)

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

<i>(Bin TL)</i>	31/12/2020	31/12/2019
Toplam borçlar	862.173	867.800
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(48.553)	(67.217)
Net borç	813.620	800.583
Toplam özkaynak	251.712	184.647
Net borç / Özkaynak	3,23	4,34

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

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

b) Şirketin Finansal Yapısını İyileştirmek İçin Alınan Önlemler

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

Kar Dağıtım

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

VI. RİSKLER ve YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

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

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

Kredi riski

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

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

Likidite riski

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

Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, piyasadaki fiyat 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.

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

(i) Döviz kuru riski

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

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2020 - 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

(ii) Faiz oranı riski

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

VII. DİĞER HUSUSLAR

Diğer Hususlar

Raporlama döneminde özel önem taşıyan başka herhangi bir husus bulunmamaktadır.

Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Bulunmamaktadır.