

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2022 Tarihinde  
Sona Eren Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetçi Raporu

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

### Giriş

Fiba Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fiba Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

  
Eray YANBOL, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 03 Ağustos 2022  
THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 Haziran 2022 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR                                                                                      | Notlar     | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2022 |                |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |                |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------|----------------|------------------|----------------------------------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                |            | TP                                           | YP             | Toplam           | TP                                           | YP             | Toplam           |
| <b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>                                            | <b>3</b>   | <b>16.426</b>                                | <b>117.178</b> | <b>133.604</b>   | <b>146.123</b>                               | <b>36.895</b>  | <b>183.018</b>   |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>            |            | -                                            | -              | -                | -                                            | -              | -                |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                                           | <b>4</b>   | <b>247</b>                                   | -              | <b>247</b>       | -                                            | -              | -                |
| <b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b> | <b>6</b>   | <b>99.791</b>                                | -              | <b>99.791</b>    | <b>89.433</b>                                | -              | <b>89.433</b>    |
| <b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                           |            | <b>1.992.054</b>                             | <b>58.982</b>  | <b>2.051.036</b> | <b>1.309.794</b>                             | <b>97.124</b>  | <b>1.406.918</b> |
| <b>5.1 Faktoring Alacakları</b>                                                                | <b>7.1</b> | <b>1.967.877</b>                             | <b>58.982</b>  | <b>2.026.859</b> | <b>1.296.926</b>                             | <b>97.124</b>  | <b>1.394.050</b> |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                                     |            | 1.690.972                                    | 34.013         | 1.724.985        | 1.066.432                                    | 42.982         | 1.109.414        |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları                                                               |            | 276.905                                      | 24.969         | 301.874          | 230.494                                      | 54.142         | 284.636          |
| <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 ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                          |            | -                                            | -              | -                | -                                            | -              | -                |
| <b>5.6 Takipteki Alacaklar</b>                                                                 | <b>7.2</b> | <b>51.069</b>                                | -              | <b>51.069</b>    | <b>40.407</b>                                | -              | <b>40.407</b>    |
| <b>5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>                                    | <b>7.2</b> | <b>(26.892)</b>                              | -              | <b>(26.892)</b>  | <b>(27.539)</b>                              | -              | <b>(27.539)</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>7.136</b>                                 | -              | <b>7.136</b>     | <b>6.498</b>                                 | -              | <b>6.498</b>     |
| <b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                               | <b>9</b>   | <b>219</b>                                   | -              | <b>219</b>       | <b>213</b>                                   | -              | <b>213</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>122</b>                                   | -              | <b>122</b>       | <b>10.392</b>                                | -              | <b>10.392</b>    |
| <b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                     | <b>12</b>  | <b>16.321</b>                                | <b>82</b>      | <b>16.403</b>    | <b>9.657</b>                                 | <b>78</b>      | <b>9.735</b>     |
| <b>ARA TOPLAM</b>                                                                              |            | <b>2.148.760</b>                             | <b>176.242</b> | <b>2.325.002</b> | <b>1.588.554</b>                             | <b>134.097</b> | <b>1.722.651</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>2.148.760</b>                             | <b>176.242</b> | <b>2.325.002</b> | <b>1.588.554</b>                             | <b>134.097</b> | <b>1.722.651</b> |

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 Haziran 2022 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER |                                                                                              | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2022 |           |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |           |        |           |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------|--------|----------------------------------------------|-----------|--------|-----------|
|               |                                                                                              | TP                                           | YP        | Toplam | TP                                           | YP        | Toplam |           |
| I.            | ALINAN KREDİLER                                                                              | 13                                           | 1.571.243 | 16.933 | 1.588.176                                    | 1.114.081 | -      | 1.114.081 |
| II.           | FAKTORİNG BORÇLARI                                                                           | 7.1                                          | 428       | -      | 428                                          | 334       | -      | 334       |
| III.          | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR                                                              |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| IV.           | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                               | 14                                           | 3.251     | 724    | 3.975                                        | 2.344     | 1.184  | 3.528     |
| V.            | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                          | 15                                           | 333.431   | -      | 333.431                                      | 223.404   | -      | 223.404   |
| VI.           | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| VII.          | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 | 5                                            | 3.621     | -      | 3.621                                        | 37.087    | -      | 37.087    |
| VIII.         | KARŞILIKLAR                                                                                  |                                              | 9.789     | -      | 9.789                                        | 11.500    | -      | 11.500    |
| 8.1           | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                  |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| 8.2           | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                        | 16                                           | 9.789     | -      | 9.789                                        | 11.500    | -      | 11.500    |
| 8.3           | Genel Karşılıklar                                                                            |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| 8.4           | Diğer Karşılıklar                                                                            |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| IX.           | CARİ VERGİ BORCU                                                                             | 11                                           | 8.550     | -      | 8.550                                        | 9.515     | -      | 9.515     |
| X.            | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                       |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| XI.           | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                           |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| XII.          | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                          | 17                                           | 7.329     | 322    | 7.651                                        | 5.939     | 184    | 6.123     |
|               | ARA TOPLAM                                                                                   |                                              | 1.937.642 | 17.979 | 1.955.621                                    | 1.404.204 | 1.368  | 1.405.572 |
| XIII.         | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| 13.1          | Satış Amaçlı                                                                                 |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| 13.2          | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| XIV.          | ÖZKAYNAKLAR                                                                                  |                                              | 369.381   | -      | 369.381                                      | 317.079   | -      | 317.079   |
| 14.1          | Ödenmiş Sermaye                                                                              | 18.1                                         | 151.000   | -      | 151.000                                      | 151.000   | -      | 151.000   |
| 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 |                                              | 34.206    | -      | 34.206                                       | 34.649    | -      | 34.649    |
| 14.4          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |                                              | 2.537     | -      | 2.537                                        | -         | -      | -         |
| 14.5          | Kâr Yedekleri                                                                                |                                              | 53.742    | -      | 53.742                                       | 44.242    | -      | 44.242    |
| 14.5.1        | Yasal Yedekler                                                                               | 18.3                                         | 42.989    | -      | 42.989                                       | 41.289    | -      | 41.289    |
| 14.5.2        | Statü Yedekleri                                                                              |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| 14.5.3        | Olağanüstü Yedekler                                                                          |                                              | -         | -      | -                                            | -         | -      | -         |
| 14.5.4        | Diğer Kâr Yedekleri                                                                          | 18.3                                         | 10.753    | -      | 10.753                                       | 2.953     | -      | 2.953     |
| 14.6          | Kâr veya Zarar                                                                               |                                              | 125.601   | -      | 125.601                                      | 84.893    | -      | 84.893    |
| 14.6.1        | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                |                                              | 75.393    | -      | 75.393                                       | 50.877    | -      | 50.877    |
| 14.6.2        | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                    |                                              | 50.208    | -      | 50.208                                       | 34.016    | -      | 34.016    |
|               | YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI                                                                           |                                              | 2.307.023 | 17.979 | 2.325.002                                    | 1.721.283 | 1.368  | 1.722.651 |

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 Haziran 2022 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| NAZIM HESAP KALEMLERİ  |                                                             | Notlar | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2022 |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |           |            |
|------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-----------|------------|----------------------------------------------|-----------|------------|
|                        |                                                             |        | TP                                           | YP        | Toplam     | TP                                           | YP        | Toplam     |
| I.                     | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | 6.875                                        | 4.075     | 10.950     | 4.012                                        | 3.716     | 7.728      |
| II.                    | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | 446.971                                      | 131.692   | 578.663    | 385.496                                      | 71.879    | 457.375    |
| III.                   | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ                   |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| IV.                    | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 27.1   | 18.783.228                                   | 1.338.274 | 20.121.502 | 15.883.439                                   | 858.200   | 16.741.639 |
| V.                     | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 27.2   | 1.075.266                                    | -         | 1.075.266  | 643.911                                      | -         | 643.911    |
| VI.                    | TAAHHÜTLER                                                  |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 6.1                    | Cayılamaz Taahhütler                                        |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 6.2                    | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 6.2.1                  | Kiralama Taahhütleri                                        |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 6.2.1.1                | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 6.2.1.2                | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 6.2.2                  | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| VII.                   | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      | 27.3   | 85.528                                       | 120.929   | 206.457    | 98.396                                       | 131.929   | 230.325    |
| 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                                  |        | 85.528                                       | 120.929   | 206.457    | 98.396                                       | 131.929   | 230.325    |
| 7.2.1                  | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | 25.623                                       | 60.665    | 86.288     | -                                            | -         | -          |
| 7.2.2                  | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | 59.905                                       | 60.264    | 120.169    | 98.396                                       | 131.929   | 230.325    |
| 7.2.3                  | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 7.2.4                  | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 7.2.5                  | Diğer                                                       |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| VIII.                  | EMANET KIYMETLER                                            | 27.4   | 1.906.714                                    | 254.413   | 2.161.127  | 1.258.776                                    | 185.756   | 1.444.532  |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI |                                                             |        | 22.304.582                                   | 1.849.383 | 24.153.965 | 18.274.030                                   | 1.251.480 | 19.525.510 |

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 30 Haziran 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      |           |  | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2021 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                                                                               | Notlar    |  |                                                       |                                                       |                                                          |                                                          |
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                             |           |  | <b>247.133</b>                                        | <b>120.982</b>                                        | <b>143.417</b>                                           | <b>62.365</b>                                            |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                                    | <b>19</b> |  | <b>247.133</b>                                        | <b>120.982</b>                                        | <b>143.417</b>                                           | <b>62.365</b>                                            |
| 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                   |           |  | 237.448                                               | 114.686                                               | 139.461                                                  | 58.697                                                   |
| 1.1.1 İskontolu                                                                               |           |  | 199.245                                               | 90.449                                                | 119.628                                                  | 46.498                                                   |
| 1.1.2 Diğer                                                                                   |           |  | 38.203                                                | 24.237                                                | 19.833                                                   | 12.199                                                   |
| 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |           |  | 9.685                                                 | 6.296                                                 | 3.956                                                    | 3.668                                                    |
| 1.2.1 İskontolu                                                                               |           |  | 2.054                                                 | 707                                                   | 789                                                      | 322                                                      |
| 1.2.2 Diğer                                                                                   |           |  | 7.631                                                 | 5.589                                                 | 3.167                                                    | 3.346                                                    |
| <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. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                            | <b>20</b> |  | <b>(160.374)</b>                                      | <b>(80.710)</b>                                       | <b>(95.218)</b>                                          | <b>(42.834)</b>                                          |
| 2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları                                                 |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |           |  | (126.055)                                             | (59.911)                                              | (75.329)                                                 | (32.841)                                                 |
| 2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                          |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                               |           |  | (242)                                                 | (182)                                                 | (141)                                                    | (115)                                                    |
| 2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |           |  | (25.836)                                              | (17.408)                                              | (14.501)                                                 | (8.382)                                                  |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |           |  | (8.241)                                               | (3.209)                                               | (5.247)                                                  | (1.496)                                                  |
| <b>III. BRÜT K/Z (I-II)</b>                                                                   |           |  | <b>86.759</b>                                         | <b>40.272</b>                                         | <b>48.199</b>                                            | <b>19.531</b>                                            |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | <b>21</b> |  | <b>(28.622)</b>                                       | <b>(20.680)</b>                                       | <b>(14.169)</b>                                          | <b>(11.997)</b>                                          |
| 4.1 Personel Giderleri                                                                        |           |  | (18.965)                                              | (15.779)                                              | (8.772)                                                  | (9.722)                                                  |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                          |           |  | (2.132)                                               | (559)                                                 | (1.934)                                                  | (386)                                                    |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri                                                            |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri                                                                   |           |  | (7.525)                                               | (4.342)                                               | (3.463)                                                  | (1.889)                                                  |
| 4.5 Diğer                                                                                     |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)</b>                                                          |           |  | <b>58.137</b>                                         | <b>19.592</b>                                         | <b>34.030</b>                                            | <b>7.534</b>                                             |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | <b>22</b> |  | <b>57.203</b>                                         | <b>23.423</b>                                         | <b>9.555</b>                                             | <b>8.477</b>                                             |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |           |  | 3.658                                                 | 4.770                                                 | 1.196                                                    | 3.398                                                    |
| 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 6.3 Temettü Gelirleri                                                                         |           |  | 1.259                                                 | -                                                     | 1.259                                                    | -                                                        |
| 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                           |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı                                                              |           |  | 46.523                                                | 4.736                                                 | 1.929                                                    | 1.449                                                    |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                    |           |  | 2.973                                                 | 12.723                                                | 3.769                                                    | 3.190                                                    |
| 6.7 Diğer                                                                                     |           |  | 2.790                                                 | 1.194                                                 | 1.402                                                    | 440                                                      |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                                | <b>23</b> |  | <b>(1.485)</b>                                        | <b>(1.790)</b>                                        | <b>(1.216)</b>                                           | <b>(1.358)</b>                                           |
| 7.1 Özel Karşılıklar                                                                          |           |  | (1.485)                                               | (1.790)                                               | (1.216)                                                  | (1.358)                                                  |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları                                                               |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                                                         |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 7.4 Diğer                                                                                     |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                     | <b>24</b> |  | <b>(48.491)</b>                                       | <b>(19.832)</b>                                       | <b>(5.185)</b>                                           | <b>(11.606)</b>                                          |
| 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri                                                        |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 8.2 Duran Varlıklardan Değer Düşüş Giderleri                                                  |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı                                                         |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar                                                          |           |  | (3.700)                                               | (6.945)                                               | 3.519                                                    | 858                                                      |
| 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                  |           |  | (33.186)                                              | (658)                                                 | (1.075)                                                  | (642)                                                    |
| 8.6 Diğer                                                                                     |           |  | (11.605)                                              | (12.229)                                              | (7.629)                                                  | (11.822)                                                 |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                      |           |  | <b>65.364</b>                                         | <b>21.393</b>                                         | <b>37.184</b>                                            | <b>3.047</b>                                             |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK</b>                         |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                            |           |  | <b>65.364</b>                                         | <b>21.393</b>                                         | <b>37.184</b>                                            | <b>3.047</b>                                             |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>11</b> |  | <b>(15.156)</b>                                       | <b>(5.560)</b>                                        | <b>(8.441)</b>                                           | <b>(1.878)</b>                                           |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           |  | (8.550)                                               | (7.314)                                               | (8.550)                                                  | (2.399)                                                  |
| 14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                       |           |  | (6.606)                                               | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                       |           |  | -                                                     | 1.754                                                 | 109                                                      | 521                                                      |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                    |           |  | <b>50.208</b>                                         | <b>15.833</b>                                         | <b>28.743</b>                                            | <b>1.169</b>                                             |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                           |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                              |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                       |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                       |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                   |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| <b>XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)</b>                                                     |           |  | <b>50.208</b>                                         | <b>15.833</b>                                         | <b>28.743</b>                                            | <b>1.169</b>                                             |
| Hisse Başına Kâr/Zarar                                                                        |           |  | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 30 Haziran 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

|                                                                                               | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2021 | Sınırlı Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                   | <b>50.208</b>                                            | <b>15.833</b>                                            | <b>28.743</b>                                               | <b>1.169</b>                                                |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                            | <b>2.557</b>                                             | <b>-</b>                                                 | <b>978</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| 2.1 <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                   | <b>20</b>                                                | <b>-</b>                                                 | <b>(2)</b>                                                  | <b>-</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 | 21                                                       | -                                                        | (1)                                                         | -                                                           |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler    | (1)                                                      | -                                                        | (1)                                                         | -                                                           |
| 2.2 <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                      | <b>2.537</b>                                             | <b>-</b>                                                 | <b>980</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                           | -                                                        | -                                                        | -                                                           | -                                                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme     | -                                                        | -                                                        | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.2 ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri                                               | 2.537                                                    | -                                                        | 461                                                         | -                                                           |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                        | -                                                        | -                                                        | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri           | -                                                        | -                                                        | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları    | -                                                        | -                                                        | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler       | -                                                        | -                                                        | 519                                                         | -                                                           |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                      | <b>52.765</b>                                            | <b>15.833</b>                                            | <b>29.721</b>                                               | <b>1.169</b>                                                |

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 30 Haziran 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                                    |           |                 |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |            |               | Kâr veya Zararda Yeniden 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</b><br>(01/01/2021-30/06/2021) |           |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |            |               |                                                                                         |              |   |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Dönem Başı 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>15.833</b>             | <b>15.833</b>   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</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 Dağıtımı</b>                                                  |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -          | -             | -                                                                                       | -            | - | -             | <b>31.692</b>                | <b>(31.692)</b>           | -               |
| 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>  |
| <b>SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM</b><br>(01/01/2022-30/06/2022)   |           |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |            |               |                                                                                         |              |   |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                                     |           | <b>151.000</b>  | -                           | -                          | <b>2.295</b>            | -                                                                                          | <b>129</b> | <b>34.520</b> | -                                                                                       | -            | - | <b>44.242</b> | <b>50.877</b>                | <b>68.536</b>             | <b>317.079</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>151.000</b>  | -                           | -                          | <b>2.295</b>            | -                                                                                          | <b>129</b> | <b>34.520</b> | -                                                                                       | -            | - | <b>44.242</b> | <b>50.877</b>                | <b>68.536</b>             | <b>317.079</b>  |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                         |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -          | <b>20</b>     | -                                                                                       | <b>2.537</b> | - | -             | -                            | <b>52.765</b>             | <b>52.765</b>   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</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>(8)</b> | <b>(455)</b>  | -                                                                                       | -            | - | -             | -                            | -                         | <b>(463)</b>    |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                                  |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -          | -             | -                                                                                       | -            | - | <b>9.500</b>  | <b>59.036</b>                | <b>(68.536)</b>           | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                   |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -          | -             | -                                                                                       | -            | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                        |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -          | -             | -                                                                                       | -            | - | <b>9.500</b>  | <b>59.036</b>                | <b>(68.536)</b>           | -               |
| 11.3 Diğer                                                               |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -          | -             | -                                                                                       | -            | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>                           | <b>18</b> | <b>151.000</b>  | -                           | -                          | <b>2.295</b>            | -                                                                                          | <b>121</b> | <b>34.085</b> | -                                                                                       | <b>2.537</b> | - | <b>53.742</b> | <b>109.913</b>               | <b>52.765</b>             | <b>369.381</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 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

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

|                                                                                                         | Notlar  | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |         |                                                       |                                                       |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                       |         | 43.273                                                | 24.779                                                |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri                                                                 |         | 239.077                                               | 111.781                                               |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri                                                                 |         | (139.168)                                             | (75.935)                                              |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                |         | 1.259                                                 | -                                                     |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                       |         | 9.685                                                 | 6.296                                                 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                       |         | -                                                     | -                                                     |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                | 7       | 2.132                                                 | 870                                                   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                       |         | (23.900)                                              | (18.629)                                              |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                   | 11      | (9.028)                                               | (4.850)                                               |
| 1.1.9 Diğer                                                                                             |         | (36.784)                                              | 5.246                                                 |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim                                            |         | (239.955)                                             | (222.638)                                             |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                      |         | (647.232)                                             | (62.195)                                              |
| 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                                                              |         | (47.532)                                              | (1.664)                                               |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                                        |         | 94                                                    | (421)                                                 |
| 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)                                                            |         | 460.022                                               | (157.315)                                             |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                       |         | -                                                     | -                                                     |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                               |         | (5.307)                                               | (1.043)                                               |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                                    |         | (196.682)                                             | (197.859)                                             |
| <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       | (203)                                                 | (44)                                                  |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            |         | -                                                     | -                                                     |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar           |         | (8.700)                                               | -                                                     |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       |         | -                                                     | -                                                     |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                    |         | -                                                     | -                                                     |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                         |         | -                                                     | -                                                     |
| 2.9 Diğer                                                                                               | 9       | (79)                                                  | (23)                                                  |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                                |         | (8.982)                                               | (67)                                                  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                         |         |                                                       |                                                       |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          |         | 528.894                                               | 433.090                                               |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                |         | (426.000)                                             | (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                                                      |         | 102.894                                               | 202.830                                               |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                  |         | 8.487                                                 | 4.409                                                 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış                                                       |         | (94.283)                                              | 9.313                                                 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                    | 2.5 (o) | 153.397                                               | 48.550                                                |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                   | 2.5 (o) | 59.114                                                | 57.863                                                |

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

|                   | 30 Haziran 2022    |                      | 31 Aralık 2021     |                      |
|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| (Tam TL)          | Hisse<br>adedi     | Ortaklık<br>payı (%) | Hisse<br>adedi     | Ortaklık<br>payı (%) |
| Fiba Holding A.Ş. | 86.005.114         | 56,96                | 86.005.114         | 56,96                |
| Fina Holding A.Ş. | 49.894.886         | 33,04                | 64.994.886         | 43,04                |
| Diğer             | 15.100.000         | 10,00                | -                  | -                    |
|                   | <b>151.000.000</b> | <b>100,00</b>        | <b>151.000.000</b> | <b>100,00</b>        |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 76'dır (31 Aralık 2021: 78).

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 3 Ağustos 2022 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 türev finansal varlıklar/yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

#### 2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

#### 2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

#### **2.1.5 Netleştirme**

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

### **2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır. 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 31 Aralık 2021 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 BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 4 – Türev finansal varlıklar

Not 5 – Türev finansal yükümlülükler

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

Not 8 – Maddi duran varlıklar

Not 9 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 11 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

Not 16 – Karşılıklar

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

#### **i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

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

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### **TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme**

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### **TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri**

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmede sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar (devamı)**

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

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak:* Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler:* Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler:* Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

#### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

#### **TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları**

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar (devamı)**

#### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)**

##### **TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı**

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021'de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler "sınıflandırmanın örtüşürülmesi"ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### **TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayımlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.



## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

### **2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar (devamı)**

#### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)**

##### **TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### **TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

#### (a) Finansal araçlar

##### (i) Finansal varlıklar

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

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

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

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

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



## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

#### **(a) Finansal araçlar (devamı)**

##### **(i) Finansal varlıklar (devamı)**

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

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

##### **3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

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

##### **(ii) Nakit ve nakit benzerleri**

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

##### **(iii) Faktoring alacakları**

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

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

Şirket, ayrıca ilgili yönetmeliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayrılabilir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (a) Finansal araçlar (devamı)

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

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 etmiştir.

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.

#### *Zarar Niteliğindeki Bazı Alacakların Kayıttan Düşülmesi*

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

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

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

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

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)****2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****(a) Finansal araçlar (devamı)****Zarar Niteliğindeki Bazı Alacakların Kayıttan Düşülmesi (devamı)**

Şirket ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Haziran 2022 |    | 31 Aralık 2021 |    |
|---------------------------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                                       | TP              | YP | TP             | YP |
| Kayıttan düşülen faktoring alacakları | -               | -  | 49.190         | -  |
|                                       | -               | -  | <b>49.190</b>  | -  |

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %6,04 iken, kayıttan düşme sonrası %2,82'e gerilemiştir.

**(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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

##### (i) Maddi duran varlıklar

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

##### (ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı 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 tabi tutulur.

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

#### (c) Maddi olmayan duran varlıklar

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

#### (d) TFRS 16 Kiralamalar

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

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

#### **(d) TFRS 16 Kiralamalar (devamı)**

##### ***Kiralama tanımı***

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

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

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

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

##### ***Kiracı olarak***

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

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

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

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

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

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

#### **(d) TFRS 16 Kiralamalar (devamı)**

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

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

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



## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

#### **(e) Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

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

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

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

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

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

#### **(f) Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü**

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının, ertelenmiş vergi varlıkları ve yatırım amaçlı gayrimenkuller hariç, kayıtlı değerleri her bir raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü ilk olarak birimlere tahsis edilen şerefiyenin kayıtlı değerinden ve sonra birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısal 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (g) Sermaye artışları

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

#### (h) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Şirket yönetimi kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpların cari dönem finansal tablolarına etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası tutarın önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirmiştir.

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 2022 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2022'den itibaren geçerli olan 15.371,40 (tam) TL (31 Aralık 2021: 1 Ocak 2022'den itibaren geçerli olan 10.848,59 (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.

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

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

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

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

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

#### (k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

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

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

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

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

#### (l) İlişkili taraflar

TMS 24, “İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır.

#### (m) Hisse başına kazanç

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

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)****2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****(n) Raporlama döneminden sonraki olaylar**

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

**(o) Nakit akış tablosu**

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                 | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Kasa / Efektif                                                  | 2               | 2               |
| Bankalar (Not 3)                                                | 133.602         | 57.874          |
| Eksi :                                                          |                 |                 |
| - Bloke mevduatlar (Not 3)                                      | (74.486)        | -               |
| - Faiz gelir reeskontları                                       | (4)             | (13)            |
| <b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b> | <b>59.114</b>   | <b>57.863</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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

|                          | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| ABD Doları               | 16,6690         | 12,9775        |
| Avro                     | 17,5221         | 14,6823        |
| İngiliz Sterlini ("GBP") | 20,2527         | 17,453         |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

|                   | 30 Haziran 2022 |                | 31 Aralık 2021 |               |
|-------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
|                   | TP              | YP             | TP             | YP            |
| - Vadesiz mevduat | 5.686           | 117.178        | 5.909          | 36.895        |
| - Vadeli mevduat  | 10.740          | -              | 140.214        | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>16.426</b>   | <b>117.178</b> | <b>146.123</b> | <b>36.895</b> |

Vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL cinsinde banka bakiyesinden oluşmakta olup, 10.740 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %25,64'tür (31 Aralık 2020: 140.214 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %25,64'tür).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 1.036 Bin TL, 3.618 Bin ABD Doları, 750 Bin Avro Takasbank'dan kullanılan krediler için blokeli mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.630 Bin ABD Doları, 570 Bin Avro).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 59.114 Bin TL'dir (31 Aralık 2021: 153.397 Bin TL).

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 değerleme farkları türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|---------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                 | TP              | YP       | TP             | YP       |
| <b>Türev finansal varlıklar</b> |                 |          |                |          |
| Para swapları                   | -               | -        | -              | -        |
| Para forwardları                | 247             | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>247</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

**5 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                     | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|-------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                     | TP              | YP       | TP             | YP       |
| <b>Türev finansal yükümlülükler</b> |                 |          |                |          |
| Para swapları                       | 3.596           | -        | 37.087         | -        |
| Para forwardları                    | 25              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>3.621</b>    | <b>-</b> | <b>37.087</b>  | <b>-</b> |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                            | 30 Haziran 2022  |                    | 31 Aralık 2021   |                    |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                                                                            | Kayıtlı<br>değer | Hisse<br>oranı (%) | Kayıtlı<br>değer | Hisse<br>oranı (%) |
| Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")                                 | 89.432           | 1,29               | 89.432           | 1,29               |
| RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Finberg Girişim Sermayesi Yatırım Fonu | 10.337           | -                  | -                | -                  |
| Diğer                                                                      | 22               | -                  | 1                | -                  |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>99.791</b>    |                    | <b>89.433</b>    |                    |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                            | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <u>Hisse senetleri</u>                                                     |                 |                |
| Borsada işlem görmeyen                                                     | 89.432          | 89.433         |
| Borsada işlem gören                                                        | 22              |                |
| <u>Hisse senetleri toplamı</u>                                             | 89.454          | 89.433         |
| <u>Girişim Sermayesi Yatırım Fonu</u>                                      |                 |                |
| RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Finberg Girişim Sermayesi Yatırım Fonu | 10.337          | -              |
|                                                                            | <b>99.791</b>   | <b>89.433</b>  |

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

|                                 | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri               | 89.433          | 53.835         |
| Bedelsiz Hisse Senedi           | -               | -              |
| Alışlar                         | 7.800           | -              |
| Satışlar                        | -               | (739)          |
| Yeniden Değerleme Artışı        | 2.558           | 36.337         |
| Geçmiş Yıllara İlişkin Düzeltme | -               | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>        | <b>99.791</b>   | <b>89.433</b>  |

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                      | 30 Haziran 2022  |               | 31 Aralık 2021   |               |
|--------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                      | TP               | YP            | TP               | YP            |
| İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | 1.690.972        | 34.013        | 1.066.432        | 42.982        |
| Diğer Faktoring Alacakları           | 276.905          | 24.969        | 230.494          | 54.142        |
| <b>Faktoring alacakları, net</b>     | <b>1.967.877</b> | <b>58.982</b> | <b>1.296.926</b> | <b>97.124</b> |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının 236 Bin TL tutarındaki bölümü bir yıldan uzun faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 57.994 Bin TL).

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 299 Bin TL (31 Aralık 2020: 106 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

|                     | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| Vadesi 1 ay geçen   | 92              | 10             |
| Vadesi 1-3 ay geçen | 207             | -              |
| <b>Toplam</b>       | <b>299</b>      | <b>10</b>      |

**Faktoring Borçları**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                    | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|--------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                    | TP              | YP       | TP             | YP       |
| Faktoring borçları | 428             | -        | 334            | -        |
| <b>Toplam</b>      | <b>428</b>      | <b>-</b> | <b>334</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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|---------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                 | TP              | YP       | TP             | YP       |
| Takipteki faktoring alacakları  | 51.069          | -        | 40.407         | -        |
| Özel karşılıklar                | (26.892)        | -        | (27.539)       | -        |
| <b>Takipteki alacaklar, net</b> | <b>24.177</b>   | <b>-</b> | <b>12.868</b>  | <b>-</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Haziran 2022                    |                   | 31 Aralık 2021                     |                   |
|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|                             | Toplam takipteki faktoring alacağı | Ayrılmış karşılık | Toplam takipteki faktoring alacağı | Ayrılmış karşılık |
| Vadesi geçmemiş             | 34.472                             | 11.914            | 25.879                             | 13.011            |
| Vadesi 1-3 ay geçen         | 1.369                              | 989               | 805                                | 805               |
| Vadesi 3-6 ay geçen         | 1.805                              | 566               | 414                                | 414               |
| Vadesi 6-12 ay geçen        | 1.116                              | 1.116             | 2.578                              | 2.578             |
| Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen | 12.307                             | 12.307            | 10.731                             | 10.731            |
| <b>Toplam</b>               | <b>51.069</b>                      | <b>26.892</b>     | <b>40.407</b>                      | <b>27.539</b>     |

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                               | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>                        | 27.539          | 74.999          |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23) | 1.485           | 1.790           |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 22)     | (2.132)         | (870)           |
| <b>30 Haziran bakiyesi</b>                    | <b>26.892</b>   | <b>75.919</b>   |



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**8 MADDİ DURAN VARLIKLAR**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 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 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> |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022                | 2.790        | 1.520                  | 332        | 1.588           | 1.531                           | 986                         | 5.703                        | 14.450        |
| Alımlar                                     | -            | 203                    | -          | -               | -                               | -                           | 1.443                        | 1.646         |
| Çıkışlar                                    | -            | -                      | -          | -               | -                               | -                           | -                            | -             |
| <b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022</b> | <b>2.790</b> | <b>1.723</b>           | <b>332</b> | <b>1.588</b>    | <b>1.531</b>                    | <b>986</b>                  | <b>7.146</b>                 | <b>16.096</b> |
| <b>Birikmiş amortisman</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>  |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022                | 1.030        | 1.232                  | 213        | 1.565           | -                               | 785                         | 3.127                        | 7.952         |
| Cari dönem amortisman gideri                | 34           | 62                     | 33         | 4               | -                               | 147                         | 728                          | 1.008         |
| Çıkışlar                                    | -            | -                      | -          | -               | -                               | -                           | -                            | -             |
| <b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022</b> | <b>1.064</b> | <b>1.294</b>           | <b>246</b> | <b>1.569</b>    | <b>-</b>                        | <b>932</b>                  | <b>3.855</b>                 | <b>8.960</b>  |
| <b>Net defter değeri</b>                    |              |                        |            |                 |                                 |                             |                              |               |
| 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         |
| 1 Ocak 2022                                 | 1.760        | 288                    | 119        | 23              | 1.531                           | 201                         | 2.576                        | 6.498         |
| 30 Haziran 2022                             | 1.726        | 429                    | 86         | 19              | 1.531                           | 54                          | 3.291                        | 7.136         |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 97.503 Bin TL (30 Haziran 2021: 59.066 Bin TL), sigorta prim tutarı 74 Bin TL'dir (30 Haziran 2021: 66 Bin TL). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 1.662 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (30 Haziran 2021: 1.713 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                             | Bilgisayar yazılımları |
|---------------------------------------------|------------------------|
| <b>Maliyet</b>                              |                        |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021                | 1.574                  |
| Alımlar                                     | 23                     |
| <b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2021</b> | <b>1.597</b>           |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022                | 1.617                  |
| Alımlar                                     | 79                     |
| <b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022</b> | <b>1.696</b>           |
| <b>Birikmiş itfa payları</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>           |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022                | 1.404                  |
| Cari dönem itfa payı                        | 73                     |
| <b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2022</b> | <b>1.477</b>           |
| <b>Net defter değeri</b>                    |                        |
| 1 Ocak 2021                                 | 325                    |
| 30 Haziran 2021                             | 263                    |
| 1 Ocak 2022                                 | 213                    |
| 30 Haziran 2022                             | 219                    |

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 2022 tarihi itibarıyla, bilançoda maliyet değeri ile taşınan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 53.545 Bin TL'dir (31 Aralık 2021: 53.545 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (devamı)****Yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değer ölçümleri (devamı)**

|                            | Defter değeri   | Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi |           |           |
|----------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                            | 30 Haziran 2022 | 1. Seviye                                                | 2. Seviye | 3. Seviye |
| Yatırım amaçlı gayrimenkul | 16.444          | -                                                        | -         | 53.545    |

  

|                            | Defter değeri  | Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi |           |           |
|----------------------------|----------------|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                            | 31 Aralık 2021 | 1. Seviye                                                | 2. Seviye | 3. Seviye |
| Yatırım amaçlı gayrimenkul | 16.444         | -                                                        | -         | 53.545    |

Mevcut dönemde farklı bir değerlendirme tekniği kullanılmamıştır.

**11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

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

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

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

30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 (30 Haziran 2021: %25) olarak kullanılmıştır. Söz konusu kanun değişiklikleri kapsamında, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri %25 oranı ile, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ise ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2022 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2021: %25).

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

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

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

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

***Gelir Vergisi Stopajı:***

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

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 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 -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Raporlanan vergi öncesi kar                     | 65.364                      | 21.393                      |
| Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%25) | (16.341)                    | (5.348)                     |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)            | (92)                        | (29)                        |
| Ertelenmiş vergi oran farkı (%25 - %20) (**)    | 1.277                       | (183)                       |
| <b>Vergi (gideri) / geliri</b>                  | <b>(15.156)</b>             | <b>(5.560)</b>              |

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

(\*\*) 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi oran farkı (%23 - %20)'dir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı | 8.550           | 20.794         |
| Dönem içinde ödenen geçici vergi      | -               | (11.279)       |
| <b>Toplam</b>                         | <b>8.550</b>    | <b>9.515</b>   |
| Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı   | (188)           | (487)          |
| <b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>      | <b>8.362</b>    | <b>9.028</b>   |

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

|                                  | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Dönem vergi gideri               | (8.550)                        | (7.314)                        | (8.550)                         | (2.399)                         |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (6.606)                        | 1.754                          | 109                             | 521                             |
| <b>Toplam</b>                    | <b>(15.156)</b>                | <b>(5.560)</b>                 | <b>(8.441)</b>                  | <b>(1.878)</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 %25'dir (31 Aralık 2021: 2022 yılında gerçekleşen vergilendirilebilir kazançlar için %23, 2022 yılı sonrası için %20).

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 | 31 Aralık 2021 | 30 Haziran 2022                              | 31 Aralık 2021 |
| Factoring alacakları karşılıkları                             | 2.621           | 2.769          | 655                                          | 554            |
| Türev finansal araçlar                                        | 3.621           | 37.087         | 905                                          | 8.530          |
| Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler | 2.297           | 2.297          | 574                                          | 459            |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                     | 6.935           | 4.803          | 1.734                                        | 961            |
| İzin karşılıkları                                             | 2.853           | 1.697          | 713                                          | 390            |
| Komisyon reeskontları                                         | 555             | 821            | 139                                          | 189            |
| TFRS 16 değerleme farkı                                       | 7.383           | 5.983          | 1.846                                        | 1.376          |
| Diğer çalışan hakları karşılığı                               | -               | 5.000          | -                                            | 1.250          |
| <b>Ertelenen vergi varlıkları</b>                             | <b>26.265</b>   | <b>60.457</b>  | <b>6.566</b>                                 | <b>13.709</b>  |
| Türev finansal araçlar                                        | 247             | -              | 62                                           | -              |
| Alınan krediler gider reeskontu                               | 1.139           | 508            | 285                                          | 117            |
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar    | 153             | 158            | 38                                           | 32             |
| Menkul ihraç farkları                                         | 507             | 569            | 127                                          | 131            |
| TFRS 16 kira gideri                                           | 6.840           | 5.311          | 1.710                                        | 1.220          |
| Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler | 16.905          | 9.084          | 4.222                                        | 1.817          |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>                        | <b>25.791</b>   | <b>15.630</b>  | <b>6.444</b>                                 | <b>3.317</b>   |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>                          | <b>474</b>      | <b>44.827</b>  | <b>122</b>                                   | <b>10.392</b>  |

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                              | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | 1 Ocak - 30 Haziran 2021 |
|----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 Ocak bakiyesi                              | 10.392                   | 3.555                    |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen | (6.606)                  | 1.754                    |
| Özkaynak altında muhasebeleştirilen          | (3.664)                  | -                        |
| <b>30 Haziran bakiyesi</b>                   | <b>122</b>               | <b>5.309</b>             |

Şirketin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlar bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**12 DİĞER AKTİFLER**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2022 |           | 31 Aralık 2021 |           |
|--------------------------------|-----------------|-----------|----------------|-----------|
|                                | TP              | YP        | TP             | YP        |
| BMV tahakkuklarından alacaklar | 11.299          | 82        | 6.572          | 78        |
| Peşin ödenmiş giderler         | 4.305           | -         | 2.068          | -         |
| Verilen avanslar ve teminatlar | 528             | -         | 506            | -         |
| Diğer                          | 189             | -         | 511            | -         |
| <b>Toplam</b>                  | <b>16.321</b>   | <b>82</b> | <b>9.657</b>   | <b>78</b> |

**13 ALINAN KREDİLER**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Haziran 2022  |               | 31 Aralık 2021   |          |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|----------|
|                 | TP               | YP            | TP               | YP       |
| Alınan krediler | 1.571.243        | 16.933        | 1.114.081        | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.571.243</b> | <b>16.933</b> | <b>1.114.081</b> | <b>-</b> |

|               | 30 Haziran 2022   |                          |                  |                   | 31 Aralık 2021    |                          |                  |                   |
|---------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
|               | TL karşılığı      |                          |                  |                   | TL karşılığı      |                          |                  |                   |
|               | Orijinal<br>Tutar | Faiz<br>oranı<br>(%) (*) | 1 yılı<br>kadar  | 1 yıl ve<br>üzeri | Orijinal<br>Tutar | Faiz<br>oranı<br>(%) (*) | 1 yılı<br>kadar  | 1 yıl ve<br>üzeri |
| TL            | 1.571.243         | 17,50-37,80              | 1.571.243        | -                 | 1.114.081         | 16,20-30,45              | 1.114.081        | -                 |
| ABD Doları    | 1.016             | 4,46                     | 16.933           | -                 | -                 | -                        | -                | -                 |
| <b>Toplam</b> |                   |                          | <b>1.588.176</b> | <b>-</b>          |                   |                          | <b>1.114.081</b> | <b>-</b>          |

(\*) Bu oranlar, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 517.060 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 410.000 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

**14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

|               | 30 Haziran 2022 |            | 31 Aralık 2021 |              |
|---------------|-----------------|------------|----------------|--------------|
|               | TP              | YP         | TP             | YP           |
| Nominal       | 4.126           | 731        | 2.848          | 1.207        |
| Maliyet       | (875)           | (7)        | (504)          | (23)         |
| <b>Toplam</b> | <b>3.251</b>    | <b>724</b> | <b>2.344</b>   | <b>1.184</b> |



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**15 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER**

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

|                                 | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|---------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                 | TP              | YP       | TP             | YP       |
| İhraç edilen finansman bonoları | 340.000         | -        | 230.000        | -        |
| İhraç farkları                  | (6.569)         | -        | (6.596)        | -        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>333.431</b>  | <b>-</b> | <b>223.404</b> | <b>-</b> |

Şirket, 13 Nisan 2022 tarihinde 240.000 Bin TL nominal tutarlı 91 gün vadeli ve 16 Haziran 2022 tarihinde 100.000 Bin TL nominal tutarlı 91 gün vadeli iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

| 30 Haziran 2022 | Para birimi | Vade           | Faiz türü | Faiz oranı (*) | Nominal tutar | Kayıtlı değer  |
|-----------------|-------------|----------------|-----------|----------------|---------------|----------------|
| TRFFBFBK72216   | TL          | 13 Temmuz 2022 | Sabit     | 19,00%         | 240.000       | 238.418        |
| TRFFBFBK92214   | TL          | 15 Eylül 2022  | Sabit     | 25,00%         | 100.000       | 95.013         |
| <b>Toplam</b>   |             |                |           |                |               | <b>333.431</b> |

(\*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

| 31 Aralık 2021 | Para birimi | Vade         | Faiz türü | Faiz oranı (*) | Nominal tutar | Kayıtlı değer  |
|----------------|-------------|--------------|-----------|----------------|---------------|----------------|
| TRFFBFBK32210  | TL          | 03 Mart 2022 | Sabit     | 17,50%         | 230.000       | 223.404        |
| <b>Toplam</b>  |             |              |           |                |               | <b>223.404</b> |

(\*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

**16 KARŞILIKLAR**

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

|                                              | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|----------------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                              | TP              | YP       | TP             | YP       |
| Kıdem tazminatı karşılığı                    | 6.935           | -        | 4.803          | -        |
| İzin karşılığı                               | 2.854           | -        | 1.697          | -        |
| Diğer çalışan hakları karşılığı              | -               | -        | 5.000          | -        |
| <b>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</b> | <b>9.789</b>    | <b>-</b> | <b>11.500</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 2022 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2022'den itibaren geçerli olan 15.371,40 (tam) TL (31 Aralık 2021: 1 Ocak 2022'den itibaren geçerli olan 10.848,59 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**16 KARŞILIKLAR (devamı)**

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık enflasyon ve iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: % 4,11 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1 Ocak bakiyesi            | 4.803                       | 3.268                       |
| Faiz maliyeti              | 98                          | 67                          |
| Hizmet maliyeti            | 2.386                       | 492                         |
| Dönem içinde ödenen        | (352)                       | -                           |
| <b>30 Haziran bakiyesi</b> | <b>6.935</b>                | <b>3.827</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 -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1 Ocak bakiyesi                                     | 1.697                       | 1.170                       |
| Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı | 1.157                       | 507                         |
| <b>30 Haziran bakiyesi</b>                          | <b>2.854</b>                | <b>1.677</b>                |

**17 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2022 |            | 31 Aralık 2021 |            |
|---------------------------------|-----------------|------------|----------------|------------|
|                                 | TP              | YP         | TP             | YP         |
| Ödenecek vergiler               | 5.147           | -          | 3.663          | -          |
| Satıcılara borçlar              | 1.486           | 273        | 1.349          | 148        |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 536             | 19         | 817            | 5          |
| Diğer                           | 160             | 30         | 110            | 31         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>7.329</b>    | <b>322</b> | <b>5.939</b>   | <b>184</b> |

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

#### **18 ÖZKAYNAKLAR**

##### **18.1 Ödenmiş Sermaye**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 151.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2021: 151.000 Bin TL). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2021: 1 (tam) TL) değerinde 151.000.000 adet (31 Aralık 2021: 151.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

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

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

##### **18.2 Sermaye Yedekleri**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 2.295 Bin TL (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 42.989 Bin TL (31 Aralık 2021: 41.289 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 2.953 Bin TL (31 Aralık 2021: 2.953 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından, 7.800 Bin TL tutarında girişim sermayesi yatırım fonundan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### **18.4 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları**

Şirket'in 30 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı ticari bilanço karı olan 34.016 Bin TL'nin geçmiş yıl karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar karı 75.393 Bin TL'dir (31 Aralık 2021: 50.877 Bin TL).

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**18 ÖZKAYNAKLAR (devamı)****18.5 Kar Dağıtım**

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

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 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                             | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Factoring alacaklarından alınan faizler                     | 237.448                        | 114.686                        | 139.461                         | 58.697                          |
| Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net) | 9.685                          | 6.296                          | 3.956                           | 3.668                           |
| - Komisyon gelirleri                                        | 9.953                          | 6.355                          | 4.113                           | 3.701                           |
| - Komisyon giderleri                                        | (268)                          | (59)                           | (157)                           | (33)                            |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>247.133</b>                 | <b>120.982</b>                 | <b>143.417</b>                  | <b>62.365</b>                   |

**20 FİNANSMAN GİDERLERİ**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler           | 126.055                        | 59.911                         | 75.329                          | 32.841                          |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 25.836                         | 17.408                         | 14.501                          | 8.382                           |
| Verilen ücret ve komisyonlar                   | 8.241                          | 3.209                          | 5.247                           | 1.496                           |
| Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri       | 242                            | 182                            | 141                             | 115                             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>160.374</b>                 | <b>80.710</b>                  | <b>95.218</b>                   | <b>42.834</b>                   |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|-------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Personel giderleri                              | 18.965                         | 15.779                         | 8.772                           | 9.722                           |
| Avukat dava takip giderleri                     | 1.778                          | 914                            | 275                             | 157                             |
| Ofis giderleri                                  | 1.829                          | 883                            | 935                             | 439                             |
| Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)     | 1.081                          | 960                            | 583                             | 492                             |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)       | 2.132                          | 559                            | 1.934                           | 386                             |
| Danışmanlık giderleri                           | 627                            | 579                            | 353                             | 312                             |
| Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri | 602                            | 178                            | 392                             | 89                              |
| Vergi, resim, harçlar ve fonlar                 | 267                            | 223                            | 133                             | 109                             |
| Haberleşme giderleri                            | 303                            | 218                            | 179                             | 114                             |
| Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri         | 398                            | 112                            | 217                             | 64                              |
| Sigorta Giderleri                               | 166                            | 109                            | 95                              | 54                              |
| Reklam ve ilan giderleri                        | 30                             | 20                             | 7                               | 4                               |
| Noter giderleri                                 | 11                             | 6                              | -                               | 2                               |
| Diğer                                           | 433                            | 140                            | 294                             | 53                              |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>28.622</b>                  | <b>20.680</b>                  | <b>14.169</b>                   | <b>11.997</b>                   |

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                          | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Maaş ve ücretler                         | 13.201                         | 9.391                          | 6.550                           | 4.720                           |
| Primler                                  | 893                            | 3.528                          | -                               | 3.528                           |
| SSK işveren payı                         | 2.056                          | 1.553                          | 1.024                           | 811                             |
| Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları | 352                            | 31                             | 174                             | 31                              |
| Personel yemek giderleri                 | 451                            | 326                            | 189                             | 157                             |
| Sağlık giderleri                         | 413                            | 288                            | 204                             | 144                             |
| İzin karşılık gideri (Not 16)            | 1.157                          | 507                            | 330                             | 240                             |
| Diğer                                    | 442                            | 155                            | 301                             | 91                              |
| <b>Toplam</b>                            | <b>18.965</b>                  | <b>15.779</b>                  | <b>8.772</b>                    | <b>9.722</b>                    |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                             | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Kambiyo işlemleri karı                                      | 2.973                          | 12.723                         | 3.769                           | 3.190                           |
| Bankalardan alınan faizler                                  | 3.658                          | 4.770                          | 1.196                           | 3.398                           |
| Türev finansal işlemlerden gelirler<br>Donem içinde çözülen | 46.523                         | 4.736                          | 1.929                           | 1.449                           |
| takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not<br>7)          | 2.132                          | 870                            | 882                             | 314                             |
| Temettü gelirleri                                           | 1.259                          | -                              | 1.259                           | -                               |
| Diğer                                                       | 658                            | 324                            | 520                             | 126                             |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>57.203</b>                  | <b>23.423</b>                  | <b>9.555</b>                    | <b>8.477</b>                    |

**23 KARŞILIKLAR**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                              | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Özel karşılık gideri (Not 7) | 1.485                          | 1.790                          | 1.216                           | 1.358                           |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.485</b>                   | <b>1.790</b>                   | <b>1.216</b>                    | <b>1.358</b>                    |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                  | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Türev finansal işlemlerden zarar | 3.700                          | 6.945                          | (3.519)                         | (858)                           |
| Bağışlar                         | 10.927                         | 11.793                         | 7.300                           | 11.601                          |
| Kambiyo işlemleri zararı         | 33.186                         | 658                            | 1.075                           | 642                             |
| Banka masraf giderleri           | 605                            | 360                            | 293                             | 182                             |
| Diğer                            | 73                             | 76                             | 36                              | 39                              |
| <b>Toplam</b>                    | <b>48.491</b>                  | <b>19.832</b>                  | <b>5.185</b>                    | <b>11.606</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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

|                   | 30 Haziran 2022 |              | 31 Aralık 2021 |            |
|-------------------|-----------------|--------------|----------------|------------|
|                   | TP              | YP           | TP             | YP         |
| <b>Bankalar</b>   |                 |              |                |            |
| Fibabanka A.Ş.    |                 |              |                |            |
| - Vadesiz mevduat | 220             | 9.720        | 61             | 163        |
| - Vadeli mevduat  | 2.200           | -            |                |            |
|                   | <b>2.420</b>    | <b>9.720</b> | <b>61</b>      | <b>163</b> |
| <b>Toplam</b>     | <b>2.420</b>    | <b>9.720</b> | <b>61</b>      | <b>163</b> |

  

|                                                                                      | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                                                                      | 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.                                                             | 89.432          | -        | 89.432         | -        |
| Gelecek Varlık A.Ş.                                                                  | 21              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                        | <b>89.453</b>   | <b>-</b> | <b>89.432</b>  | <b>-</b> |



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan faktoring alacakları detayı aşağıdaki gibidir:

|                                        | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|----------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                        | TP              | YP       | TP             | YP       |
| <b>Factoring Alacakları</b>            |                 |          |                |          |
| Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş. | 103.108         | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>103.108</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak/borçların detayı aşağıdaki gibidir:

|                              | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                              | TP              | YP       | TP             | YP       |
| <b>Diğer Aktifler</b>        |                 |          |                |          |
| Fiba Holding A.Ş.            | 68              | -        |                |          |
| Fina Holding A.Ş.            | 10              | -        | 16             | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>10</b>       | <b>-</b> | <b>16</b>      | <b>-</b> |
| <b>Diğer Yükümlülükler</b>   |                 |          |                |          |
| Fiba Holding A.Ş.            | 840             | -        | 935            | -        |
| Fina Holding A.Ş.            | 23              | -        | 13             | -        |
| Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 23              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>886</b>      | <b>-</b> | <b>948</b>     | <b>-</b> |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

|                                               | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Factoring Gelirleri</b>                    |                                |                                |                                 |                                 |
| Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş.        | 3.559                          | -                              | 3.501                           | -                               |
| <b>Bankalardan alınan faizler</b>             |                                |                                |                                 |                                 |
| Fibabanka - <i>Vadeli mevduat faiz geliri</i> | 76                             | 9                              | 76                              | 9                               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>3.635</b>                   | <b>9</b>                       | <b>3.577</b>                    | <b>9</b>                        |
| <b>Temettü geliri</b>                         |                                |                                |                                 |                                 |
| Credit Europe Group N.V.                      | 1.259                          | -                              | 1.259                           | -                               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>1.259</b>                   | <b>-</b>                       | <b>1.259</b>                    | <b>-</b>                        |
| <b>Diğer faaliyet gelirleri</b>               |                                |                                |                                 |                                 |
| Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>   | 94                             | -                              | -                               | -                               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>94</b>                      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| <b>Genel işletme giderleri</b>                |                                |                                |                                 |                                 |
| Fiba Holding A.Ş.                             | 56                             | 78                             | 24                              | 32                              |
| Fibabanka A.Ş.                                | 36                             | 36                             | 18                              | 18                              |
| Fina Holding A.Ş.                             | 54                             | 18                             | 23                              | 8                               |
| Anadolu Japon Turizm A.Ş.                     | 16                             | -                              | 16                              | -                               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>162</b>                     | <b>132</b>                     | <b>81</b>                       | <b>58</b>                       |
| <b>Diğer faaliyet giderleri</b>               |                                |                                |                                 |                                 |
| Fiba Holding A.Ş. - <i>Diğer giderler</i>     | 1.210                          | -                              | 789                             | -                               |
| Hüsnü Özyeğin Üniversitesi - <i>Bağışlar</i>  | 6.900                          | -                              | 6.000                           | -                               |
| Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>             | 20                             | 29                             | 11                              | 16                              |
| Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. - <i>Diğer</i>   | 70                             | 50                             | -                               | 2                               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>8.200</b>                   | <b>79</b>                      | <b>6.800</b>                    | <b>18</b>                       |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 517.060 Bin TL tutarındaki krediler Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 410.000 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4.625 Bin TL'dir (30 Haziran 2021: 2.710 Bin TL).

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2022   |                  | 31 Aralık 2021    |                |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                                | TP                | YP               | TP                | YP             |
| Factoring sözleşme kefaletleri | 15.267.747        | 1.112.285        | 12.909.047        | 663.188        |
| Rehinli kıymetler              | 1.867.542         | 69.083           | 1.455.982         | 32.562         |
| Diğer kıymetler                | 1.026.501         | 156.906          | 997.032           | 162.450        |
| Kefaletler                     | 517.060           | -                | 410.000           | -              |
| İpotekler                      | 75.575            | -                | 82.575            | -              |
| İşletme rehni                  | 17.690            | -                | 17.690            | -              |
| Menkul rehni                   | 6.000             | -                | 6.000             | -              |
| Taşıt rehni                    | 5.113             | -                | 5.113             | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>18.783.228</b> | <b>1.338.274</b> | <b>15.883.439</b> | <b>858.200</b> |

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 1.935.525 Bin TL tutarındaki teminat senetleri, 1.100 Bin TL tutarındaki teminat çekleri, (31 Aralık 2021: teminat senetleri 1.487.444 Bin TL, 1.100 Bin TL tutarındaki teminat çekleri) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklettiği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 1.143.351 Bin TL'dir (31 Aralık 2021: teminat senetleri 1.139.317 Bin TL'dir).

**27.2 Verilen Teminatlar**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

|               | 30 Haziran 2022  |          | 31 Aralık 2021 |          |
|---------------|------------------|----------|----------------|----------|
|               | TP               | YP       | TP             | YP       |
| Takasbank     | 1.067.900        | -        | 636.400        | -        |
| Mahkemeler    | 7.366            | -        | 7.511          | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>1.075.266</b> | <b>-</b> | <b>643.911</b> | <b>-</b> |

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, forward swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

**Forward alım-satım anlaşmaları**

|                         | 30 Haziran 2022 |               | 31 Aralık 2021 |          |
|-------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------|
|                         | TP              | YP            | TP             | YP       |
| Forward alım işlemleri  | 25.623          | 17.713        | -              | -        |
| Forward satım işlemleri | -               | 42.952        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>           | <b>25.623</b>   | <b>60.665</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                           | 30 Haziran 2022 |               | 31 Aralık 2021 |                |
|---------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
|                           | TP              | YP            | TP             | YP             |
| Para swap alım işlemleri  | 59.905          | -             | 98.396         | -              |
| Para swap satım işlemleri | -               | 60.264        | -              | 131.929        |
| <b>Toplam</b>             | <b>59.905</b>   | <b>60.264</b> | <b>98.396</b>  | <b>131.929</b> |

**27.4 Emanet kıymetler**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2022  |                | 31 Aralık 2021   |                |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Tahsile alınan çekler          | 1.775.156        | 112.639        | 1.135.955        | 131.504        |
| Tahsile alınan ticari senetler | 131.558          | 141.774        | 122.821          | 54.252         |
| <b>Toplam</b>                  | <b>1.906.714</b> | <b>254.413</b> | <b>1.258.776</b> | <b>185.756</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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

### 28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

#### 28.1.1 Kredi riski

Şirket, 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

|                               | Kayıtlı değer   |                |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
|                               | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
| <b>Sabit faizli</b>           |                 |                |
| Factoring alacakları          | 1.777.583       | 1.198.815      |
| Bankalar - vadeli mevduat     | 10.740          | 140.214        |
| Factoring borçları            | (428)           | (334)          |
| Alınan krediler               | (1.588.176)     | (1.114.081)    |
| İhraç edilen menkul kıymetler | (333.431)       | (223.404)      |
| <b>Değişken faizli</b>        |                 |                |
| Factoring alacakları          | 249.276         | 195.235        |

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin kar veya zarar tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

|                                       | Kar veya zarar tablosu |               | Özkaynak <sup>(*)</sup> |               |
|---------------------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|                                       | 100 bp artış           | 100 bp azalış | 100 bp artış            | 100 bp azalış |
| <b>30 Haziran 2022</b>                |                        |               |                         |               |
| Değişken faizli finansal enstrümanlar | 2.493                  | (2.493)       | 2.493                   | (2.493)       |
|                                       | 2.493                  | (2.493)       | 2.493                   | (2.493)       |
| <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)       |

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****28.2.2 Kredi riski**

|                                                                                                                                                | Faktoring alacakları |                  | Takipteki alacaklar |               | Diğer aktifler |                 |                |                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|--------------------------------------------|
| 30 Haziran 2022                                                                                                                                | İlişkili taraf       | Diğer taraf      | İlişkili taraf      | Diğer taraf   | İlişkili taraf | Diğer Taraf (*) | Bankalar       | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar |
| <b>Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>                                                            | <b>103.108</b>       | <b>1.923.751</b> | <b>-</b>            | <b>24.177</b> | <b>-</b>       | <b>189</b>      | <b>133.601</b> | <b>247</b>                                 |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | 103.108              | 1.920.359        | -                   | -             | -              | 189             | 133.601        | 247                                        |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -                    | 3.093            | -                   | -             | -              | -               | -              | -                                          |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların                                                                                   | -                    | 299              | -                   | -             | -              | -               | -              | -                                          |
| - Net defter değeri                                                                                                                            | -                    | 299              | -                   | -             | -              | -               | -              | -                                          |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                 | -                    | 299              | -                   | -             | -              | -               | -              | -                                          |
| D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | -                    | -                | -                   | 24.177        | -              | -               | -              | -                                          |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                           | -                    | -                | -                   | 16.597        | -              | -               | -              | -                                          |
| - Değer azalışı (-)                                                                                                                            | -                    | -                | -                   | (14.978)      | -              | -               | -              | -                                          |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                    | -                    | -                | -                   | -             | -              | -               | -              | -                                          |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                                                                         | -                    | -                | -                   | 34.472        | -              | -               | -              | -                                          |
| - Değer azalışı (-)                                                                                                                            | -                    | -                | -                   | (11.914)      | -              | -               | -              | -                                          |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                    | -                    | -                | -                   | 22.558        | -              | -               | -              | -                                          |
| 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****28.2.2 Kredi riski (devamı)**

|                                                                                                                                                | Faktoring alacakları |                  | Takipteki alacaklar |             | Diğer aktifler |                 |                |                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|-------------|----------------|-----------------|----------------|--------------------------------------------|
| 31 Aralık 2021                                                                                                                                 | İlişkili taraf       | Diğer taraf      | İlişkili taraf      | Diğer taraf | İlişkili taraf | Diğer Taraf (*) | Bankalar       | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar |
| <b>Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>                                                            | -                    | <b>1.394.050</b> | -                   | 12.868      | -              | <b>511</b>      | <b>183.015</b> | -                                          |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | -                    | 1.375.996        | -                   | -           | -              | 511             | 183.015        | -                                          |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -                    | 18.044           | -                   | -           | -              | -               | -              | -                                          |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların                                                                                   | -                    | 10               | -                   | -           | -              | -               | -              | -                                          |
| - Net defter değeri                                                                                                                            | -                    | 10               | -                   | -           | -              | -               | -              | -                                          |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                 | -                    | 10               | -                   | -           | -              | -               | -              | -                                          |
| D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | -                    | -                | -                   | 12.868      | -              | -               | -              | -                                          |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                           | -                    | -                | -                   | 14.528      | -              | -               | -              | -                                          |
| - Değer azalışı (-)                                                                                                                            | -                    | -                | -                   | (14.528)    | -              | -               | -              | -                                          |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                    | -                    | -                | -                   | -           | -              | -               | -              | -                                          |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                                                                         | -                    | -                | -                   | 25.879      | -              | -               | -              | -                                          |
| - Değer azalışı (-)                                                                                                                            | -                    | -                | -                   | (13.011)    | -              | -               | -              | -                                          |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                    | -                    | -                | -                   | 12.868      | -              | -               | -              | -                                          |
| 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

|                                    | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                    | (TL Tutarı)     | (TL Tutarı)    |
| A. Döviz cinsinden varlıklar       | 176.242         | 134.097        |
| B. Döviz cinsinden yükümlülükler   | (17.979)        | (1.368)        |
| C. Türev finansal araçlar          | (85.503)        | (131.929)      |
| <b>Net döviz pozisyonu (A+B+C)</b> | <b>72.760</b>   | <b>800</b>     |

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2022                   | ABD Doları     | Avro          | Diğer      | Toplam         |
|-----------------------------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| <b>Varlıklar</b>                  |                |               |            |                |
| Bankalar                          | 86.574         | 30.420        | 184        | 117.178        |
| Factoring alacakları              | 34.012         | 24.970        | -          | 58.982         |
| Diğer aktifler                    | 81             | 1             | -          | 82             |
| <b>Toplam varlıklar</b>           | <b>120.667</b> | <b>55.391</b> | <b>184</b> | <b>176.242</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>              |                |               |            |                |
| Alınan krediler                   | 16.933         | -             | -          | 16.933         |
| Diğer yükümlülükler               | 286            | 760           | -          | 1.046          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>       | <b>17.219</b>  | <b>760</b>    | <b>-</b>   | <b>17.979</b>  |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b> | <b>103.448</b> | <b>54.631</b> | <b>184</b> | <b>158.263</b> |
| Türev finansal araçlar (net)      | (53.963)       | (31.540)      | -          | (85.503)       |
| <b>Net pozisyon</b>               | <b>49.485</b>  | <b>23.091</b> | <b>184</b> | <b>72.760</b>  |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

| <b>31 Aralık 2021</b>             | <b>ABD Doları</b> | <b>Avro</b>     | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b>  |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>Varlıklar</b>                  |                   |                 |              |                |
| Bankalar                          | 22.413            | 10.787          | 3.695        | 36.895         |
| Factoring alacakları              | 56.907            | 40.217          | -            | 97.124         |
| Diğer aktifler                    | 77                | 1               | -            | 78             |
| <b>Toplam varlıklar</b>           | <b>79.397</b>     | <b>51.005</b>   | <b>3.695</b> | <b>134.097</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>              |                   |                 |              |                |
| Diğer yükümlülükler               | 1                 | 1.367           | -            | 1.368          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>       | <b>1</b>          | <b>1.367</b>    | <b>-</b>     | <b>1.368</b>   |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b> | <b>79.396</b>     | <b>49.638</b>   | <b>3.695</b> | <b>132.729</b> |
| Türev finansal araçlar (net)      | (51.911)          | (80.018)        | -            | (131.929)      |
| <b>Net pozisyon</b>               | <b>27.485</b>     | <b>(30.380)</b> | <b>3.695</b> | <b>800</b>     |

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren dönem içinde TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 7.276 Bin TL kadar artacaktır (30 Haziran 2021: 3.921 Bin TL kadar artacaktır).

Bu analiz 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 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 2022</b> | <b>Kar/(Zarar)</b> | <b>Özkaynak (*)</b> |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| ABD Doları             | 4.949              | 4.949               |
| Avro                   | 2.309              | 2.309               |
| Diğer                  | 18                 | 18                  |
| <b>Toplam</b>          | <b>7.276</b>       | <b>7.276</b>        |

| <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>        |

(\*) 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

**30 Haziran 2022**

| Sözleşmeye göre vadeler                     | Defter değeri    | Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan kısa     | 3-12 ay arası  | 1-5 yıl arası | 5 yıldan uzun |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|
| <b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b> | <b>1.926.010</b> | <b>2.005.567</b>                         | <b>1.489.860</b> | <b>513.192</b> | <b>2.515</b>  | <b>-</b>      |
| Alınan krediler                             | 1.588.176        | 1.660.282                                | 1.148.704        | 511.578        | -             | -             |
| İhraç edilen menkul kıymetler               | 333.431          | 340.000                                  | 340.000          | -              | -             | -             |
| Factoring borçları                          | 428              | 428                                      | 428              | -              | -             | -             |
| Kiralama işlemlerinden borçlar              | 3.975            | 4.857                                    | 728              | 1.614          | 2.515         | -             |

**31 Aralık 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>1.341.347</b> | <b>1.389.288</b>                         | <b>624.251</b> | <b>763.273</b> | <b>1.764</b>  | <b>-</b>      |
| Alınan krediler                             | 1.114.081        | 1.154.901                                | 393.339        | 761.562        | -             | -             |
| İhraç edilen menkul kıymetler               | 223.404          | 230.000                                  | 230.000        | -              | -             | -             |
| Factoring borçları                          | 334              | 334                                      | 334            | -              | -             | -             |
| Kiralama işlemlerinden borçlar              | 3.528            | 4.053                                    | 578            | 1.711          | 1.764         | -             |

**30 Haziran 2022**

| 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                                | -             | 54.539         | 5.366         | -             | 59.905         |
| Satışlar                               | -             | 55.007         | 5.257         | -             | 60.264         |
| Forward işlemleri                      |               |                |               |               |                |
| Alımlar                                | 25.623        | 17.713         | -             | -             | 43.336         |
| Satışlar                               | 25.430        | 17.522         | -             | -             | 42.952         |
| Toplam alımlar                         | 25.623        | 72.252         | 5.366         | -             | 103.241        |
| Toplam satışlar                        | 25.430        | 72.529         | 5.257         | -             | 103.216        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>51.053</b> | <b>144.781</b> | <b>10.623</b> | <b>-</b>      | <b>206.457</b> |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

| Türev Finansal varlık ve yükümlülükler | 31 Aralık 2021 |                |               |               | Toplam         |
|----------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                                        | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay Arası   | 3-12 Ay Arası | 1-5 Yıl Arası |                |
| Para swap işlemleri                    |                |                |               |               |                |
| Alımlar                                | 32.277         | 51.007         | 15.113        | -             | 98.397         |
| Satışlar                               | 42.460         | 70.002         | 19.466        | -             | 131.928        |
| Forward işlemleri                      |                |                |               |               |                |
| Alımlar                                | -              | -              | -             | -             | -              |
| Satışlar                               | -              | -              | -             | -             | -              |
| Toplam alımlar                         | 32.277         | 51.007         | 15.113        | -             | 98.397         |
| Toplam satışlar                        | 42.460         | 70.002         | 19.466        | -             | 131.928        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>74.737</b>  | <b>121.009</b> | <b>34.579</b> | <b>-</b>      | <b>230.325</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 18 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

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

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| Toplam borçlar                  | 1.955.621       | 1.405.572      |
| Eksi: Nakit ve nakit benzerleri | (133.604)       | (183.018)      |
| Net borç                        | 1.822.017       | 1.222.554      |
| Toplam özkaynak                 | 369.381         | 317.079        |
| Net borç / Özkaynak             | 4,93            | 3,86           |

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

|                  | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------------|-----------------|----------------|
| Toplam aktif     | 2.325.002       | 1.722.651      |
| Toplam özkaynak  | 369.381         | 317.079        |
| Özkaynak / Aktif | 16%             | 18%            |

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**29 FİNANSAL ARAÇLAR***Finansal araçların gerçeğe uygun değeri*

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

|                                      | 30 Haziran 2022 |                     | 31 Aralık 2021 |                     |
|--------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|---------------------|
|                                      | <u>Defter</u>   | <u>Gerçeğe</u>      | <u>Defter</u>  | <u>Gerçeğe</u>      |
|                                      | <u>değeri</u>   | <u>uygun değeri</u> | <u>değeri</u>  | <u>uygun değeri</u> |
| <b><i>Finansal varlıklar</i></b>     |                 |                     |                |                     |
| Bankalar                             | 133.604         | 133.604             | 183.018        | 183.018             |
| GUDFDKGY finansal varlıklar          | 99.791          | 99.791              | 89.433         | 89.433              |
| Factoring alacakları                 | 2.051.036       | 2.051.036           | 1.406.918      | 1.406.918           |
| Türev finansal varlıklar             | 247             | 247                 | -              | -                   |
| <b><i>Finansal yükümlülükler</i></b> |                 |                     |                |                     |
| Alınan krediler                      | 1.588.176       | 1.586.435           | 1.114.081      | 1.111.867           |
| İhraç edilen menkul kıymetler        | 333.431         | 333.431             | 223.404        | 223.404             |
| Türev finansal yükümlülükler         | 3.621           | 3.621               | 37.087         | 37.087              |
| Factoring borçları                   | 428             | 428                 | 334            | 334                 |

*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 2022              | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam  |
|------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| GUDFDKGY finansal varlıklar  | -        | -        | 99.791   | 99.791  |
| Türev finansal varlıklar     | -        | 247      | -        | 247     |
|                              | -        | 247      | 99.791   | 100.038 |
|                              |          |          |          |         |
| Türev finansal yükümlülükler | -        | 3.621    | -        | 3.621   |
|                              | -        | 3.621    | -        | 3.621   |
|                              |          |          |          |         |
| 31 Aralık 2021               | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam  |
| GUDFDKGY finansal varlıklar  | -        | -        | 89.433   | 89.433  |
| Türev finansal varlıklar     | -        | 37.087   | -        | 37.087  |
|                              | -        | 37.087   | 89.433   | 126.520 |

**30 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

Bulunmamaktadır.