

FİBA FAKTORİNG A.Ş.

2022 YILI

YILLIK FAALİYET RAPORU



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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fiba Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1) Görüş

Fiba Faktoring Anonim Şirketi'nin (Şirket) 01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01 Ocak 2022-31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Eray Yanbol'dur.

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



Eray Yanbol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2023

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

I. GENEL BİLGİLER

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 80'dir.

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

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

Firma'nın Ticaret Unvanı	: FİBA FAKTORİNG A.Ş
Ticaret Sicil No	: 292152
Raporun Ait Olduğu Dönem	: 2022 Yılı
Genel Müdürlük Adres	: Büyükdere Cad. 1.Levent Plaza, No:173/A Kat:2 34330 1.Levent - İstanbul
Telefon Numarası	: 0212 385 14 00
Fax Numarası	: 0212 385 14 60
Elektronik Site Adresi	: www.fibafactoring.com.tr
Elektronik Posta	: info@fibafactoring.com.tr

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

31.12.2022 tarihi itibarıyla Şubeler

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

Sermaye Yapısı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 228.000 Bin TL'dir. Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL değerinde 228.000.000 adet imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

31.12.2022		
	Hisse Adedi	Ortaklık Payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	129.862.000	56,96
Fina Holding A.Ş.	75.338.000	33,04
Diğer	22.800.000	10,00
	228.000.000	100,00

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

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

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

Stratejilerimiz

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

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

Firmaların ihtiyaçları doğrultusunda yapılandırılmış ürünler sunmak

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

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

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

Fiba Factoring'in İş Anlayışı

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

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

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

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

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

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Başkanı	2021	Yüksek Lisans	39 yıl
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2021	Yüksek Lisans	25 yıl
F. Özge Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	2021	Lisans	28 yıl

Mehmet GÜLEŞÇİ - Yönetim Kurulu Başkanı

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



Murat ÖZYEGİN - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

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



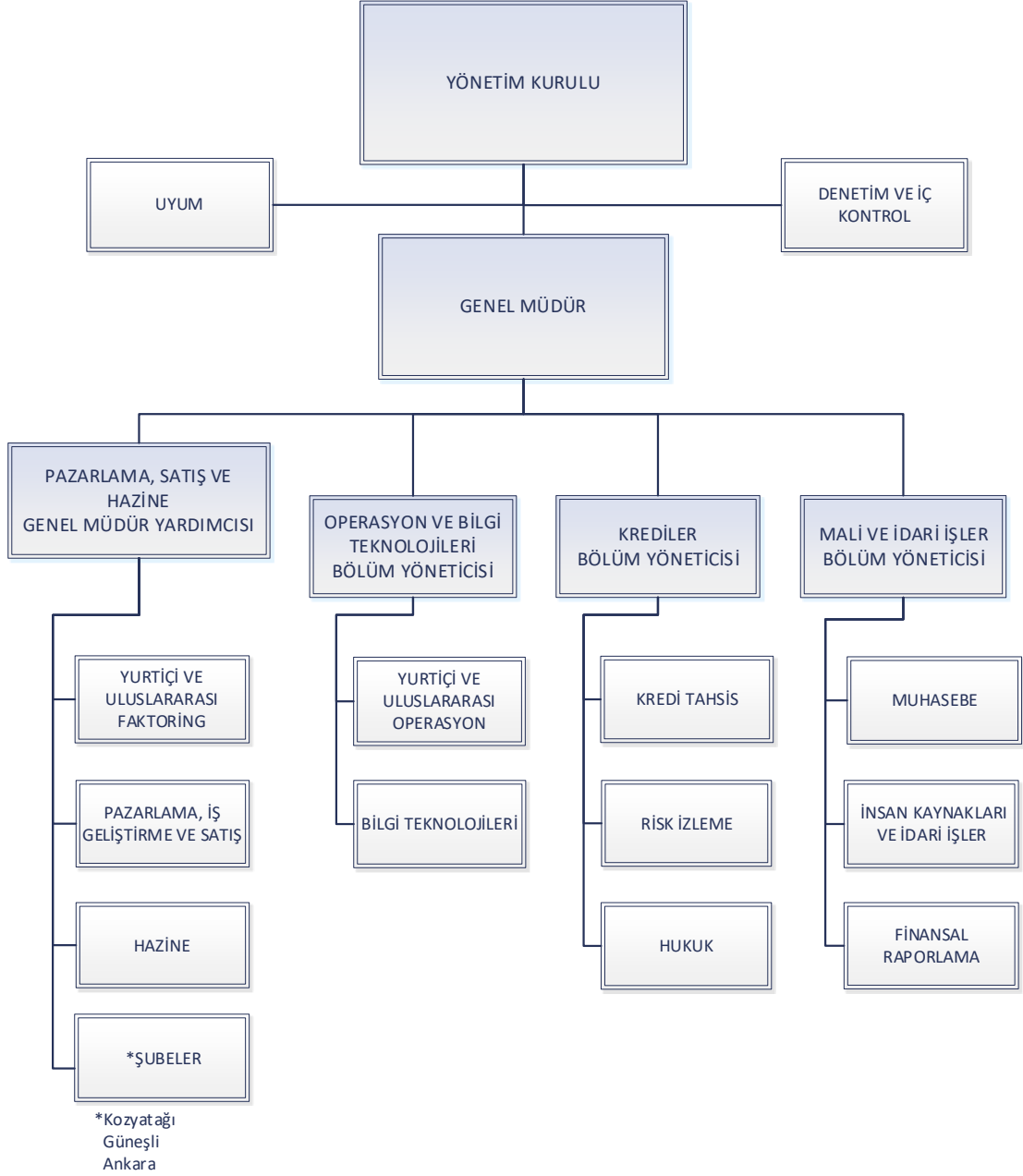
F. Özge Yılmaz - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

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



FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Organizasyon Şeması (31.12.2022)



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

Huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 6.816 Bin TL, Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı 386 Bin TL'dir.

III. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

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

IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlar bulunmamaktadır.
- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:
Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanlığı'na bağlı, icradan bağımsız görev yapan İç Kontrol Birimi tarafından, Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ve Şirket içi düzenlemelere uygunluğunun kontrolü ile birlikte kontrol faaliyetlerinin etkin, verimli; raporların tam ve güvenilir olması ve varlıkların korunması amaçlarıyla düzenli iç kontrol ve denetim çalışmaları yapılmaktadır.
- c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.
- d) Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.
- e) Şirketin 2022 yılı faaliyet döneminde RSM Turkey Arkan Ergin Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetimi yapılmıştır. “2022 yılı Kurumlar Vergisi Beyanname Tasdiki” kapsamında Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Ayrıca, “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.
- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar bulunmamaktadır.
- g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar bulunmamaktadır.
- h) Şirket 2022 döneminde hedeflerine ulaşmış, genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.
- i) 2022 yılı faaliyet döneminde 2021 Olağan Genel Kurul Toplantısı ve bir defa Olağanüstü Genel Kurul toplantısı düzenlenmiştir.

Fiba Faktoring A.Ş. 30 Mart 2022 Tarihinde Yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.
2. 2021 yılı faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi.
3. 2021 yılı hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Raporunun okunması ve müzakeresi.
4. 2021 yılı faaliyet dönemine ilişkin Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
5. 2021 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları.
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının belirlenmesi.
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.
8. 2021 yılı karının kullanım şeklinin belirlenmesi.
9. 2022 yılı hesap döneminin denetimine ilişkin Bağımsız Denetleme Kuruluşunun seçimi.
10. 2021 yılı Bağlılık Raporunun okunması ve müzakeresi.
11. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerince yazılı izin verilmesi.
12. Dilekler ve kapanış.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

**Fiba Faktoring A.Ş. 28 Aralık 2022 Tarihinde Yapılan
2022 Yılı Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Gündemi**

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.
2. Şirket sermayesinin 151.000.000,00-TL'dan, geçmiş yıl kârlarının, diğer sermaye yedeklerinin ve diğer kâr yedeklerinin sermayeye ilavesi suretiyle 77.000.000,00-TL bedelsiz olarak arttırılarak 228.000.000,00-TL'na çıkarılması,
3. Ana Sözleşmenin 6. maddesinin aşağıdaki şekilde tadil edilmesi,

ESKİ METİN	YENİ METİN
<p><u>Madde 6 – Sermayesi</u></p> <p>Şirketin sermayesi 151.000.000-TL (Yüzeilbirmilyon TürkLirası) olup her biri 1 TL (BirTürkLirası) nominal değerli 151.000.000 adet hisseye bölünmüştür.</p> <p>Sermayenin 48.500.000.-TL (Kırksekiymilyonbeşyüzbin TürkLira)'lık kısmı tamamen ödenmiştir. 32.609.700 TL tutarındaki sermaye, Şirket'in İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nda 375560 sicil numarası ile kayıtlı, şirket merkezi Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Park Plaza No:14 Kat:13 Maslak/İstanbul adresinde bulunan ve 35.000.000 Türk Lirası (Otuz Beş Milyon Türk Lirası) esas sermayesi beheri 1- TL nominal değerinde 35.000.000 adet paydan oluşan, Maslak Vergi Dairesi'nin 396 009 2377 vergi kimlik numarası ile kayıtlı kurumlar vergisi mükellefi olan ve şirket türü anonim şirket olan Girişim Faktoring Anonim Şirketi'ni ("Devrolunan") 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 18. 19. ve 20. Maddelerinde yer alan düzenlemeler, 1 Seri No'lu KVK Genel Tebliği hükümleri, Ticaret Sicil Yönetmeliği ve ilgili diğer mevzuat dairesinde, tüm aktif ve pasifleriyle bir kül halinde devralması suretiyle birleşme işlemleri kapsamında; birleşmeye ilişkin 03/09/2014 tarih ve 1972/1745-211 sayılı işlemleri kapsamında; birleşmeye ilişkin 03/09/2014 tarih ve 1972/1745-211 sayılı Birleşme İşlemine İlişkin Yeminli Mali Müşavirlik Raporu ile yapılan tespitler uyarınca Devrolunan'ın özvarlıklarından karşılanmıştır.</p> <p>Bu defa arttırılan 69.890.300(altmışdokuzsekizyüzdoksanbinüçyüz TürkLira)'lık sermayenin tamamını geçmiş yıl kârlarının sermayeye ilavesi suretiyle bedelsiz olarak karşılanmış olup Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan 06/05/2021 tarih YMM 2973/ 08-08 sayılı raporu ile tespit edilmiştir.</p> <p>Şirket nama yazılı hisse senedi veya muvakkat ilmühaber çıkartabilir. Şirket hisseleri nama yazılıdır ve hisse senetleri 1 (bir) veya daha fazla hisseyi temsil eden muhtelif kupürler halinde bastırılabilir.</p>	<p><u>Madde 6 – Sermayesi</u></p> <p>Şirketin sermayesi 228.000.000-TL (İkiyüzyirmisekiymilyon TürkLirası) olup her biri 1 TL (BirTürkLirası) nominal değerli 228.000.000 adet hisseye bölünmüştür.</p> <p>Sermayenin 151.000.000-TL (Yüzeilbirmilyon TürkLira)'lık kısmı tamamen ödenmiştir.</p> <p>Bu defa arttırılan 77.000.000.-TL (Yetmişyedimilyon TürkLira)'lık sermayenin 74.503.924,55 TL (Yetmişdörtmilyonbeşyüzüçbindokuz yüzyirmidört TürkLirası ellibeş Kuruş) geçmiş yıl kârlarının, 2.264.849,60 TL (İkimilyonikiyüzaltmışdörtbinsekizyüz kırkdokuz TürkLirası altmış Kuruş) diğer sermaye yedeklerinin ve 231.225,85 TL (İkiyüzotuzbirbinikiyüzyirmibeş TürkLirası seksenbeş Kuruş) diğer kâr yedeklerinin sermayeye ilavesi suretiyle bedelsiz olarak karşılanmış olup Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan 31/10/2022 tarih YMM 2973 / 154-120 sayılı raporu ile tespit edilmiştir.</p> <p>Şirket nama yazılı hisse senedi veya muvakkat ilmühaber çıkartabilir. Şirket hisseleri nama yazılıdır ve hisse senetleri 1 (bir) veya daha fazla hisseyi temsil eden muhtelif kupürler halinde bastırılabilir.</p>

4. Ticaret Bakanlığını Temsilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Bakanlık Komiseri bulundurulması,
5. Dilekler ve kapanış.

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin toplam tutar 22.436 Bin TL'dir.

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

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

V. FİNANSAL DURUM

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

ABD ekonomisi için %2,1 ve Euro Bölgesi ekonomisi için %3,5 olarak açıklanan 2022 yılı büyüme verileri, global ölçekteki olumlu ekonomik beklentileri kuvvetlendirdi. Bu doğrultuda Uluslararası Para Fonu (IMF), Dünya Ekonomik Görünüm Raporunun Ocak ayı güncellemesinde, 2023 yılı küresel büyüme tahminini %2,7'den %2,9'a yükseltti. Dünyanın önde gelen ekonomilerinde enflasyon artış hızı düşmeye başlasa da yüksek seviyelerin korunduğunu görüyoruz. Dolayısıyla başlıca merkez bankaları, para politikalarındaki sıkılaştırma adımlarını yavaşlatmaya başlamakla birlikte kontrollü süreci sürdürüyorlar.

Amerikan Merkez Bankası (FED), 1 Şubat'ta sona eren toplantısında para politikasında sıkılaştırma hızını azaltarak, politika faizini 25 baz puan artışla %4,5-4,75 düzeyine yükseltti. FED Başkanı Jerome Powell, enflasyondaki aşağı yönlü seyrin olumlu bir gelişme olduğunu, faiz artırımlarının birkaç toplantı daha devam etmesini beklediğini ifade etti.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), Şubat ayı toplantısında politika faizini 50 baz puan arttırarak %2,5 düzeyine yükseltti. ECB Başkanı Christine Lagarde yukarı yönlü baskıların güçlü seyrini sürdürdüğünü ifade etti. İngiltere Merkez Bankası (BoE) da politika faizini 50 baz puan artışla %4 düzeyine çıkardı. Toplantı sonrasında yayımlanan metinde enflasyona dair risklerin devam ettiği belirtildi.

Yurt içinde ise Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 19 Ocak'ta gerçekleştirdiği Para Politikası Kurulu toplantısında politika faizini beklentiler paralelinde değiştirmeyerek %9 seviyesinde tuttu. Yılın ilk Enflasyon Raporu'nu 26 Ocak'ta yayımlayan TCMB, 2023 ve 2024 yılsonu enflasyon tahminlerini sırasıyla %22,3 ve % 8,8 düzeyinde korudu.

2022 yılında 404 milyar TL'lik işlem hacmi gerçekleştiren Faktoring Sektörü, 5,2 milyar TL net kar yarattı. Toplamda 49 şirketin faaliyet gösterdiği sektörün yıl sonu toplam faktoring alacak rakamı ise 127 milyar TL olarak gerçekleşti.

Fiba Faktoring olarak olarak 2022 yıl sonu itibariyle, 1.200 adet aktif müşterimiz ile 7,2 milyar TL'lik faktoring işlemine aracılık ettik. Aktif büyüklüğümüz 2,7 milyar TL, net karımız ise 159 milyon TL olarak gerçekleşti. KOBİ segmenti, aktif müşterilerimizin %88'ini oluşturdu.

2023 yılında da başta KOBİ'ler olmak üzere her segmentten firmayı garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerimiz ile desteklemeye devam ediyoruz. Değişen piyasa dinamikleri ve talepler paralelinde, müşterilerimize ihtiyaçları ile tam uyumlu, etkin ve hızlı hizmet sunmayı sürdürüyoruz. Bu doğrultuda daha fazla firma ile temas etmek üzere çeşitli dijital çözümleri üretiyoruz.

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

Mehmet Güleşci
Yönetim Kurulu Başkanı

F. Özge YILMAZ
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Sektörel Gelişmeler

2022 yıl sonunda BDDK'da faaliyet izni yetkisine sahip 49 faktoring şirketi bulunmaktadır. 2022 yıl sonunda şube sayısı 357, çalışan personel sayısı ise 4.008 kişi olarak gerçekleşmiştir. Sektörde temel bilanço büyüklüklerine bakıldığında, toplam aktifler 2022 yıl sonunda bir önceki yıl sonuna göre %109 artış göstermiştir. Faktoring alacakları bilanço aktifindeki en önemli kalemi oluşturmaktadır. 2022 sonunda faktoring alacakları toplam aktifin %94'ünü oluşturmaktadır.

Faktoring Sektörü Başlıca Bilanço Büyüklükleri	(Mn TL)	
	2022	2021
Faktoring Alacakları	127.276	59.543
Takipteki Faktoring Alacakları	2.099	1.700
Karşılıklar	2.248	1.512
Takipteki Faktoring Alacakları (Net)	(149)	188
Bankalar	2.747	2.101
Toplam Aktif	135.626	64.971
Alınan Krediler	104.041	46.243
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	9.724	5.031
Özkaynaklar	16.526	10.816
Nazım Hesaplar	1.528.921	1.023.779

Kaynak: BDDK / BDMK bülten verileri

Gelir kalemleri içinde en ağırlıklı kalem olan faktoring gelirleri 22.607 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup yıl sonuna göre %130 oranında büyümüştür. Finansman giderleri ise %115 artarak 13.504 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2022 döneminde oluşan, 2.495 milyon TL esas faaliyet gideri, 1.517 milyon TL net faktoring dışı gelir/gider ve 1.307 milyon TL şüpheli alacak giderinin sonucunda sektör net karı ise 5.201 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring sektörü işlem hacmi 2022 yılında 403.827 milyon TL gerçekleşmiş olup %85'i yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır. 2021 yılı toplam faktoring sektörü işlem hacmi ise 199.554 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring Sektörü Başlıca Gelir Tablosu Büyüklükleri	(Mn TL)	
	2022	2021
Faktoring Gelirleri	22.607	9.809
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler</i>	20.489	8.895
<i>Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar</i>	2.118	914
Finansman Giderleri	(13.504)	(6.288)
Esas Faaliyet Giderleri	(2.495)	(1.629)
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	1.517	1.171
Karşılık Gideri	(1.307)	(660)
Vergi Karşılığı	(1.616)	(583)
Net Dönem Kârı/Zararı	5.201	1.821

Kaynak: BDDK / BDMK bülten verileri

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

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

31 Aralık 2022 tarihi itibariyle faktoring alacaklarımız 2,2 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Fiba Faktoring Başlıca Göstergeler	<i>(Bin TL)</i>	
	31/12/2022	31/12/2021
Toplam Aktif	2.717.434	1.722.651
Faktoring Alacakları	2.249.596	1.394.050
Takipteki Faktoring Alacakları (Net)	7.889	12.868
Alınan Krediler	2.067.044	1.114.081
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	38.729	223.404
Özkaynaklar	544.621	317.079
Dönem Net Kârı / Zararı	158.901	34.016

Fiba Faktoring A.Ş. gelir tablosu ana kalemleri 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibariyle aşağıda tablo halinde sunulmuştur.

Fiba Faktoring Başlıca Gelir Tablosu Kalemleri	<i>(Bin TL)</i>	
	31/12/2022	31/12/2021
Faktoring Gelirleri	650.292	266.528
Finansman Giderleri	(358.782)	(180.491)
Esas Faaliyet Giderleri	(78.434)	(46.114)
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	14.050	17.951
Şüpheli Alacak Karşılık Gideri	(16.724)	(11.718)
Vergi Karşılığı	(51.501)	(12.140)
Net Dönem Kârı/Zararı	158.901	34.016

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif	31/12/2022	31/12/2021	değ. (%)
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	121.144	183.018	(34)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	284.351	89.433	218
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	2.257.485	1.406.918	60
Faktoring Alacakları	2.249.596	1.394.050	61
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
Takipteki Alacaklar	49.301	40.407	22
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(41.412)	(27.539)	50
Maddi Duran Varlıklar (Net)	13.163	6.498	103
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.482	213	596
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	16.444	16.444	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	10.392	(100)
Diğer Aktifler	23.365	9.735	140
Varlık Toplamı	2.717.434	1.722.651	58

Pasif	31/12/2022	31/12/2021	değ. (%)
Alınan Krediler	2.067.044	1.114.081	86
Faktoring Borçları	355	334	6
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	8.290	3.528	135
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	38.729	223.404	(83)
Türev Finansal Yükümlülükler	-	37.087	(100)
Karşılıklar	25.372	11.500	121
Cari Vergi Borcu	18.571	9.515	95
Ertelenmiş Vergi Borcu	4.932	-	100
Diğer Yükümlülükler	9.520	6.123	55
Özkaynaklar	544.621	317.079	72
Yükümlülük Toplamı	2.717.434	1.722.651	58

Gelir ve Gider Kalemleri	31/12/2022	31/12/2021	değ. (%)
Esas Faaliyet Gelirleri	650.292	266.528	144
Finansman Giderleri (-)	(358.782)	(180.491)	99
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(78.434)	(46.114)	70
Diğer Faaliyet Gelirleri	75.364	85.019	(11)
Karşılık Giderleri	(16.724)	(11.718)	43
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(61.314)	(67.068)	(9)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(51.501)	(12.140)	324
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	158.901	34.016	367

FİBA FAKTORİNG A.Ş.
01.01.2022 - 31.12.2022 Hesap Dönemine Ait
FAALİYET RAPORU

Sermaye Yönetimi

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

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

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

<i>(Bin TL)</i>	31/12/2022	31/12/2021
Toplam borçlar	2.172.813	1.405.572
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(121.144)	(183.018)
Net borç	2.051.669	1.222.554
Toplam özkaynak	544.621	317.079
Net borç / Özkaynak	3,77	3,86

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

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

b) Şirketin Finansal Yapısını İyileştirmek İçin Alınan Önlemler

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

Kar Dağıtımı

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

VI. RİSKLER ve YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

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

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

Kredi riski

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

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

Likidite riski

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

Piyasa riski

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

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

(i) Döviz kuru riski

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

(ii) Faiz oranı riski

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

VII. DİĞER HUSUSLAR

Diğer Hususlar

Raporlama döneminde özel önem taşıyan başka herhangi bir husus bulunmamaktadır.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Şirket, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 12 Ocak 2023 talep toplama işlemi gerçekleşen, vade başlangıç tarihi 13 Ocak 2023, vade bitiş tarihi 28 Nisan 2023 olan 288.000 Bin TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirmiştir.

Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Şirket, IV. Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler bölümünde 28 Aralık 2022 Tarihinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantı gündeminde belirtildiği şekliyle esas sözleşmesini değiştirmiştir.