

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**Fiba Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na****Eren Bağımsız Denetim A.Ş.**
Maslak, Eski Büyükdere Cad.
No.14 Kat :10
34396 Sarıyer /İstanbul, TurkeyT + 90 212 373 00 00
F + 90 212 291 77 97
www.grantthornton.com.tr**A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi****1. Görüş**

Fiba Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

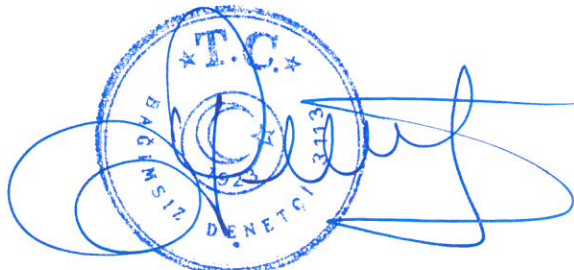
Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman 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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve 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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten 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. Diğer Husus

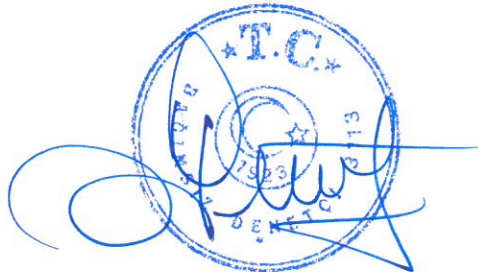
Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş olup 29 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda "Olumlu Görüş" verilmiştir.



4. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konuları	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla factoring alacakları toplam aktiflerinin %82'sini oluşturmaktadır. Şirket factoring alacaklarını ve alacaklarına ilişkin zararlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebelemektedir. Bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan alacakların ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğünün tespiti nesnel kriterler ile birlikte yönetimin öznel yargılarına dayanmaktadır. Söz konusu mevzuat kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflamasının doğru yapılıp yapılmadığına bağlıdır. Sınıflandırma için kullanılan kriterler arasında yargıya dayalı olmayan belirmeler olduğu gibi yönetimin yargılarına dayanan belirmelerin yapılmasını da gerektiren kriterler de bulunmaktadır. Söz konusu yargılar nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının hesaplanmasında teminatların gerçeğe uygun değer hesaplamasında tahmin ve varsayımlar kullanılmaktadır. Bu kapsamda, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü hesaplanması, yönetimin yargıları ile tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Şirket'in factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarına ilişkin açıklamalar Not 2.5 (a)'da yer almaktadır.	Denetimimiz sırasında, factoring alacaklarına ilişkin zararların tespiti, sınıflandırılması, ölçümü ve muhasebeleştirilmesinin denetimine ilişkin olarak aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır: - Kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliğinin anlaşılması, değerlendirilmesi ve test edilmesi, - Değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının tespiti, ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygunluğu, teminatların değerliliği ve Şirket'in tahsilat kabiliyetinin örnekleme yöntemiyle seçilen factoring işlemleri üzerinde maddi doğrulama prosedürlerinin gerçekleştirilmesi, - Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarına yapılan açıklamaların tamlığı ve doğruluğunun değerlendirilmesi. Factoring alacaklarına ilişkin zararların tespiti, sınıflandırılması, ölçümü ve muhasebeleştirilmesinin denetimi ile ilgili gerçekleştirdiğimiz bu çalışmalar neticesinde önemli bir bulgumuz olmamıştır.



5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

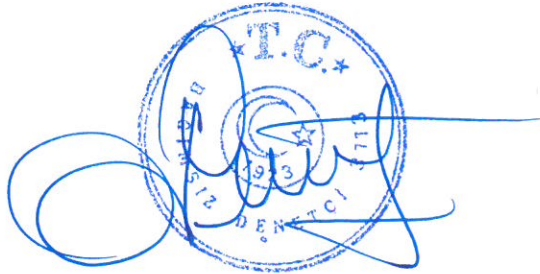
6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.



- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

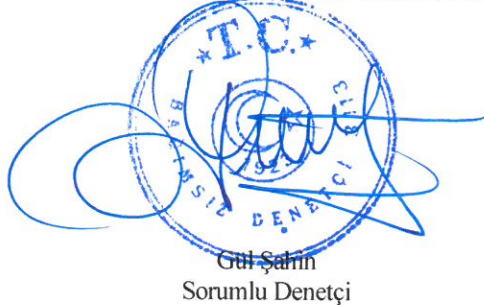
B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 01.01.-31.12.2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Gül Şahin'dir.

İstanbul, 19 Şubat 2025

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Member Firm of Grant Thornton International



Gül Şahin
Sorumlu Denetçi

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		31 Aralık 2024			31 Aralık 2023			
		Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	366.854	18.463	385.317	87.332	172.568	259.900
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	2.022	-	2.022	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	130.111	325.476	455.587	42.853	275.974	318.827
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6.352.961	49.596	6.402.557	4.308.838	14.715	4.323.553
5.1	Faktoring Alacakları	7.1	6.325.199	46.315	6.371.514	4.304.446	14.715	4.319.161
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		6.047.147	37.298	6.084.445	4.022.302	8.530	4.030.832
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		278.052	9.017	287.069	282.144	6.185	288.329
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	7.2	92.739	7.637	100.376	76.831	-	76.831
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	7.2	(64.977)	(4.356)	(69.333)	(72.439)	-	(72.439)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	214.880	-	214.880	25.366	-	25.366
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	2.333	-	2.333	1.831	-	1.831
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	10	166.300	-	166.300	16.459	-	16.459
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	11	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	-	-	-	34.264	-	34.264
XII.	DİĞER AKTİFLER	12	122.609	101	122.710	66.338	18	66.356
	ARA TOPLAM		7.358.070	393.636	7.751.706	4.583.281	463.275	5.046.556
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		7.358.070	393.636	7.751.706	4.583.281	463.275	5.046.556

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	13	4.497.816	581.708	5.079.524	3.079.635	277.988	3.357.623
II. FAKTORİNG BORÇLARI	7.1	1.181	911	2.092	595	-	595
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	26.558	-	26.558	17.549	-	17.549
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	-	-	-	341.814	-	341.814
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR		145.984	-	145.984	69.723	-	69.723
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	100.782	-	100.782	69.723	-	69.723
8.3 Genel Karşılıklar	16	45.202	-	45.202	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	11	104.850	-	104.850	33.772	-	33.772
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		14.222	-	14.222	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	58.910	413	59.323	97.311	374	97.685
ARA TOPLAM		4.849.521	583.032	5.432.553	3.640.399	278.362	3.918.761
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		2.255.051	64.102	2.319.153	1.127.795	-	1.127.795
14.1 Ödenmiş Sermaye	18.1	228.000	-	228.000	228.000	-	228.000
14.2 Sermaye Yedekleri	18.2	30	-	30	30	-	30
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		30	-	30	30	-	30
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		492.428	64.102	556.530	222.385	-	222.385
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		35.300	-	35.300	20.049	-	20.049
14.5 Kâr Yedekleri		177.583	-	177.583	113.885	-	113.885
14.5.1 Yasal Yedekler	18.3	80.064	-	80.064	53.314	-	53.314
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	18.3	97.519	-	97.519	60.571	-	60.571
14.6 Kâr veya Zarar		1.321.710	-	1.321.710	543.446	-	543.446
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	18.4	409.574	-	409.574	75.616	-	75.616
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		912.136	-	912.136	467.830	-	467.830
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		7.104.572	647.134	7.751.706	4.768.194	278.362	5.046.556

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		737.865	5.012	742.877	300.534	3.446	303.980
II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.552.053	49.845	1.601.898	1.071.990	42.035	1.114.025
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	27.1	88.522.587	2.624.126	91.146.713	49.545.340	2.005.593	51.550.933
V. VERİLEN TEMİNATLAR	27.2	4.144.610	-	4.144.610	2.584.881	-	2.584.881
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	27.3	69.560	70.447	140.007	-	-	-
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		69.560	70.447	140.007	-	-	-
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		69.560	70.447	140.007	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER	27.4	7.131.597	135.336	7.266.933	4.575.803	137.438	4.713.241
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		102.158.272	2.884.766	105.043.038	58.078.548	2.188.512	60.267.060

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Notlar	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			3.559.723	1.854.999
FAKTORİNG GELİRLERİ	19		3.559.723	1.854.999
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			3.426.894	1.133.826
1.1.1 İskontolu			3.227.937	1.068.042
1.1.2 Diğer			198.957	65.784
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			132.829	721.173
1.2.1 İskontolu			73.101	659.491
1.2.2 Diğer			59.728	61.682
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ			-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	20		(1.633.784)	(915.564)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(1.477.740)	(701.404)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(5.310)	(3.189)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(60.648)	(70.905)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(90.086)	(140.066)
III. BRÜT K/Z (I+II)			1.925.939	939.435
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	21		(404.883)	(218.407)
4.1 Personel Giderleri			(279.142)	(170.333)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(4.353)	1.046
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(121.388)	(49.120)
4.5 Diğer			-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			1.521.056	721.028
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	22		159.479	148.302
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			98.542	81.165
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-
6.3 Temettü Gelirleri			19.069	21.397
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			2.224	38
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			8.786	23.919
6.7 Diğer			30.858	21.783
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	23		(207.909)	(41.525)
7.1 Özel Karşılıklar			(162.707)	(41.525)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-
7.3 Genel Karşılıklar			(45.202)	-
7.4 Diğer			-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	24		(168.002)	(162.327)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			(37)	(54)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(44.009)	(4.698)
8.6 Diğer			(123.956)	(157.575)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			1.304.624	665.478
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			1.304.624	665.478
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	11		(392.488)	(197.648)
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(410.554)	(233.169)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			18.066	35.521
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			912.136	467.830
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
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			-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
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			-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			-	-
XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)			912.136	467.830
Hisse Başına Kâr/Zarar			-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR
VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	912.136	467.830
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	349.396	139.144
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	334.145	151.247
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	313.086	-
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	49.502	151.212
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(28.443)	35
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	15.251	(12.103)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme		
2.2.2 ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	15.259	(13.865)
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	(8)	1.762
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.261.532	606.974

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM 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 Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023-31/12/2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		228.000	-	-	30	-	(528)	71.666	-	32.152	-	54.400	-	158.901	544.621
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		228.000	-	-	30	-	(528)	71.666	-	32.152	-	54.400	-	158.901	544.621
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	35	151.212	-	(12.163)	-	-	-	467.830	606.974
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.485	75.616	(158.901)	(23.800)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.485	99.416	(158.901)	(23.800)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	18	228.000	-	-	30	-	(493)	222.878	-	20.049	-	113.885	75.616	467.830	1.127.795
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2024-31/12/2024)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		228.000	-	-	30	-	(493)	222.878	-	20.049	-	113.885	75.616	467.830	1.127.795
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		228.000	-	-	30	-	(493)	222.878	-	20.049	-	113.885	75.616	467.830	1.127.795
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	284.643	-	49.502	-	15.251	-	-	-	912.136	1.261.532
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.050)	35.050	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.748	298.908	(467.830)	(70.174)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.748	(70.174)	(467.830)	(70.174)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369.082	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	18	228.000	-	-	30	284.643	(493)	272.380	-	35.300	-	177.583	409.574	912.136	2.319.153

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
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı			1.458.096	685.058
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri			3.436.598	1.141.190
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri			(1.429.904)	(784.652)
1.1.3 Alınan Temettüleri			19.069	21.397
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar			132.829	721.173
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar			-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7.2		21.407	10.498
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler			(353.709)	(145.141)
1.1.8 Ödenen Vergiler	11		(305.704)	(217.594)
1.1.9 Diğer			(62.490)	(61.813)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim			(774.067)	(854.385)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış			(2.318.413)	(2.046.819)
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			(4.020)	(25.675)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)			1.497	240
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)			1.578.669	1.229.324
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)			(31.800)	(11.455)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			684.029	(169.327)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
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		(25.295)	(4.954)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			10.416	55
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			(71.999)	(14.998)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			-	121.962
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar			-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar			-	-
2.9 Diğer	9		(1.691)	(1.133)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			(88.569)	100.932
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit			281.538	885.180
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			(684.000)	(651.752)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları			-	-
3.4 Temettü Ödemeleri			(70.174)	(23.800)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler			-	-
3.6 Diğer			-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			(472.636)	209.628
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			2.406	6.811
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış			125.230	148.044
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)		259.638	111.594
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)		384.868	259.638

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		1.304.624	665.478
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		392.488	197.648
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		410.554	233.169
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	11	(18.066)	(35.521)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		912.136	467.830
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	19.732
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		912.136	448.098
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	70.174
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (***)		-	70.174
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	7.017
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	71.999
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	0,31
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	31%
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) Ertelenmiş vergi gideri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 7 Ağustos 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde 70.174 Bin TL 2023 yılı karı hesabında tutulan rakamın dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
(Tam TL)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	205.200.000	90,00	129.862.000	56,96
Fina Holding A.Ş.	-	0,00	75.338.000	33,04
Diğer	22.800.000	10,00	22.800.000	10,00
	228.000.000	100,00	228.000.000	100,00

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 109'dur (31 Aralık 2023: 93).

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Büyükdere Caddesi, 1. Levent Plaza A Blok No: 173, İç Kapı No: 2 34394 Şişli / İstanbul.

Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar 19 Şubat 2025 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

31 ARALIK 2024 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.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı"na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KKGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı"nda yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı doğrultusunda, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Bu çerçevede 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve 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'in aşağıda açıklanan politika değişikliği haricinde, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan diğer tüm muhasebe politikaları 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Şirket, ilk defa 2024 hesap döneminden itibaren ileriye dönük olarak muhasebe politikası değişikliğine giderek, TMS 40 kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkuller hesabında yer alan arsalarını "gerçeğe uygun değerleri" ile göstermeye başlamıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değerın tespitine yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan Aralık 2024 tarihli ekspertiz raporları esas alınarak hesaplanan gerçeğe uygun değeri ile maliyet değeri arasındaki farktan kaynaklanan 149.841 Bin TL tutarındaki değer artışı ilk uygulama dönemi olan 2024 hesap döneminde diğer kapsamlı gelir tablosunda "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/(azalışları) hesabına dahil edilmiştir.

Aynı şekilde Şirket, ilk defa 2024 hesap döneminden itibaren ileriye dönük olarak muhasebe politikası değişikliğine giderek, maddi duran varlıklar hesabında yer alan binaların ölçümü için TMS 16'da belirtilen yöntemlerden "yeniden değerlendirme modelini" muhasebe politikası olarak seçmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değerın tespitine yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan Aralık 2024 tarihli ekspertiz raporu esas alınarak hesaplanan 163.246 Bin TL tutarındaki değer artışı ilk uygulama dönemi olan 2024 hesap döneminde diğer kapsamlı gelir tablosunda "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/(azalışları) hesabına dahil edilmiştir.

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

31 ARALIK 2024 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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Söz konusu değişikliğin, Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

i) 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır. Söz konusu değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı'nda belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı" kapsamında sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacak işletmelerin belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır. Diğer taraftan, 16 Aralık 2024 tarihli "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı" uyarınca sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacak işletme kapsamında değişikliğe gidilmiştir. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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

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 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGG, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez. Söz konusu değişikliğin, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümü

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler:

- elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni açıklamalar eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
- gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin açıklamalarda güncellemeler yapılmasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/ yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Mayıs 2024’te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7’ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “teslim tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeye birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7’ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Genel anlamda, söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

UMSK tarafından, Temmuz 2024’te “UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler / 11. Değişik”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – UFRS’leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, UFRS 1’de yer alan ifadeler ile UFRS 9’daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.
- UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: UFRS 7’de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilişinde değişikliğe gidilmiş ve UFRS 13’e referans eklenmiştir.
- UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının UFRS 9’daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UFRS 9’da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, “işlem fiyatı”na yapılan referansın kaldırılması amacıyla UFRS 9’da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – “Fiili vekilin” belirlenmesi: UFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- UMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle “maliyet yöntemi” ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGG tarafından yayınlanmamış değişiklikler (devamı)

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler

UMSK, Aralık 2024’te “Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler” değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7’ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, “kendi için kullanım” istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18’de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:

- kar veya zarar tablosunun yapısı
- işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar; ve
- genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayırtırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar

Açıklamalar Standardı Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS’lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19’u yayımlamıştır. Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19’u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS’lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS’lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19’u uygulamayı seçebilecektir. Söz konusu standart Şirket için geçerli değildir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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

31 ARALIK 2024 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 ayırmaktadır.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 ayırayabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen faktoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

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. BDDK tarafından 29 Haziran 2021 tarihli ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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 ile 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

31 ARALIK 2024 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, 31 Aralık 2024 itibarıyla 144.406 Bin TL kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

(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

31 ARALIK 2024 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

Binalar haricindeki 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)).

Şirket, ilk defa 2024 hesap döneminden itibaren ileriye dönük olarak muhasebe politikası değişikliğine giderek, binaların değerini TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre ölçmektedir. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değeri bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak hesap grubunda "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına yansıtılmıştır.

(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 artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre aktife 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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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

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.

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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

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.

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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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.

31 Aralık 2024 tarihinden önceki hesap dönemlerinde yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarları ile gösterilmiştir.

Şirket, ilk defa 2024 hesap döneminden itibaren ileriye dönük olarak muhasebe politikası değişikliğine giderek, TMS 40 kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkuller hesabında yer alan arsalarını "gerçeğe uygun değerleri" ile göstermeye başlamıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değerlerin tespitine yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan Aralık 2024 tarihli ekspertiz raporları esas alınarak hesaplanan gerçeğe uygun değeri ile maliyet değeri arasındaki farktan kaynaklanan değer artışı ilk uygulama dönemi olan 2024 hesap döneminde diğer kapsamlı gelir tablosunda "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/(azalışları) hesabına dahil edilmiştir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin müteakip hesap dönemlerinde gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilecektir.

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 sağlamayacağının 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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

(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

31 ARALIK 2024 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 kayıp/(kazanç) kapsamlı gelir tablosunda "Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları /Kayıpları" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2025'den itibaren geçerli olan 46.655,43 (tam) TL (31 Aralık 2023: 1 Ocak 2024'den itibaren geçerli olan 35.058,58 (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

31 ARALIK 2024 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**31 ARALIK 2024 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 faaliyetlerinden 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.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kasa / Efektif	-	4
Bankalar (Not 3)	385.317	259.896
Eksi :		
- Faiz gelir reeskontları	(449)	(262)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	384.868	259.638

(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 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	35,2233	29,4382
Avro	36,7429	32,5739
İngiliz Sterlini ("GBP")	44,2458	37,4417

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	17.741	18.463	7.731	172.568
- Vadeli mevduat	349.113	-	79.597	-
Toplam	366.854	18.463	87.328	172.568

Vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL cinsinde banka bakiyesinden oluşmakta olup, 349.113 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %46,53'dir (31 Aralık 2023: 79.597 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %39,76'dır).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar ve kasa hesabına ilişkin değerlerin toplam tutarı, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 384.868 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: 259.638 Bin TL).

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal varlıklar				
Para swapları	2.022	-	-	-
Toplam	2.022	-	-	-

5 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

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.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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)**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	325.476	1,29	275.974	1,29
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Fırsat Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	96.863	-	42.785	-
FBM - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Büyüme Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	33.156	-	-	-
Gelecek Varlık A.Ş.	92	0,001	68	0,001
Toplam	455.587		318.827	

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen(*)	325.476	275.974
Borsada işlem gören	92	68
<u>Girişim Sermayesi Yatırım Fonu</u>		
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Fırsat Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	96.863	42.785
FBM - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Büyüme Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	33.156	-
	455.587	318.827

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

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	318.827	284.351
Alışlar	71.999	14.998
Satışlar	-	(113.092)
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	64.761	132.570
Dönem Sonu Değeri	455.587	318.827

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	6.047.147	37.298	4.022.302	8.530
Diğer Faktoring Alacakları	278.052	9.017	282.144	6.185
Faktoring alacakları, net	6.325.199	46.315	4.304.446	14.715

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bir yıldan uzun faktoring alacakları tutarı 6.220 Bin TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 40.366 Bin TL (31 Aralık 2023: 6.845 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadesi 1 ay geçen	19.304	6.845
Vadesi 1-3 ay geçen	21.062	-
Toplam	40.366	6.845

31 Aralık 2024 itibarıyla Şirket ayrıca, değer düşüklüğüne uğramamış gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla faktoring alacakları için 45.202 Bin TL tutarında genel karşılık ayırmamıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) (Dipnot 16).

Faktoring Borçları

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	1.181	911	595	-
Toplam	1.181	911	595	-

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	92.739	7.637	76.831	-
Özel karşılıklar	(64.977)	(4.356)	(72.439)	-
Takipteki alacaklar, net	27.762	3.281	4.392	-

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	8.473	8.473	18.141	16.858
Vadesi 1-3 ay geçen	191	95	28.814	25.916
Vadesi 3-6 ay geçen	41.215	21.548	11.686	11.686
Vadesi 6-12 ay geçen	45.308	34.634	3.413	3.413
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	5.189	4.583	14.777	14.566
Toplam	100.376	69.333	76.831	72.439

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak bakiyesi	72.439	41.412
Aktiften silinen	(144.406)	-
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	162.707	41.525
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 22)	(21.407)	(10.498)
31 Aralık bakiyesi	69.333	72.439

Kayıttan düşülen faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kayıttan düşülen faktoring alacakları	144.034	372	-	-
	144.034	372	-	-

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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
Maliyet								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	2.790	2.882	332	1.593	1.531	2.618	9.516	21.262
Alımlar	-	2.861	-	2.093	-	6.969	8.532	20.455
Çıkışlar	-	(57)	(332)	(191)	-	-	(1.418)	(1.998)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2023	2.790	5.686	-	3.495	1.531	9.587	16.630	39.719
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	2.790	5.686	-	3.495	1.531	9.587	16.630	39.719
Alımlar	-	4.449	16.150	4.696	-	10.736	9.049	45.080
Çıkışlar	-	(82)	-	-	(1.531)	-	(2.123)	(3.736)
Değerleme Artışı	163.246	-	-	-	-	-	-	163.246
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2024	166.036	10.053	16.150	8.191	-	20.323	23.556	244.309
Birikmiş amortisman								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	1.099	1.268	279	1.574	-	299	3.580	8.099
Cari dönem amortisman gideri	68	634	33	109	-	2.082	5.271	8.197
Çıkışlar	-	(22)	(312)	(191)	-	-	(1.418)	(1.943)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2023	1.167	1.880	-	1.492	-	2.381	7.433	14.353
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	1.167	1.880	-	1.492	-	2.381	7.433	14.353
Cari dönem amortisman gideri	4.097	1.295	353	432	-	3.522	7.560	17.259
Çıkışlar	-	(73)	-	-	-	-	(2.110)	(2.183)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2024	5.264	3.102	353	1.924	-	5.903	12.883	29.429
Net defter değeri								
1 Ocak 2023	1.691	1.614	53	19	1.531	2.319	5.936	13.163
31 Aralık 2023	1.623	3.806	-	2.003	1.531	7.206	9.197	25.366
1 Ocak 2024	1.623	3.806	-	2.003	1.531	7.206	9.197	25.366
31 Aralık 2024	160.772	6.951	15.797	6.267	-	14.420	10.673	214.880

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 241.392 Bin TL (31 Aralık 2023: 177.539 Bin TL), sigorta prim tutarı 581 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: 334 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**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR (devamı)

Şirket, ilk defa 2024 hesap döneminden itibaren ileriye dönük olarak muhasebe politikası değişikliğine giderek, maddi duran varlıklar hesabında yer alan binaların ölçümü için TMS 16'da belirtilen yöntemlerden "yeniden değerlendirme modelini" muhasebe politikası olarak seçmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer tespitiye yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan Aralık 2024 tarihli ekspertiz raporu esas alınarak hesaplanan 163.246 TL tutarındaki değer artışı ilk uygulama dönemi olan 2024 hesap döneminde diğer kapsamlı gelir tablosunda "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/(azalışları) hesabına dahil edilmiştir.

9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar yazılımları
Maliyet	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	3.211
Alımlar	1.133
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2023	4.344
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	4.344
Alımlar	1.691
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2024	6.035
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	1.729
Cari dönem itfa payı	784
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2023	2.513
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	2.513
Cari dönem itfa payı	1.189
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2024	3.702
Net defter değeri	
1 Ocak 2023	1.482
31 Aralık 2023	1.831
1 Ocak 2024	1.831
31 Aralık 2024	2.333

Şirket'in işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri, alacak karşılığı edinilen arsalarından oluşmaktadır.

Şirket, ilk defa 2024 hesap döneminden itibaren ileriye dönük olarak muhasebe politikası değişikliğine giderek, TMS 40 kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkuller hesabında yer alan arsalarını "gerçeğe uygun değerleri" ile göstermeye başlamıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değerlerin tespitine yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan Aralık 2024 tarihli ekspertiz raporları esas alınarak hesaplanan gerçeğe uygun değeri ile maliyet değeri arasındaki farktan kaynaklanan 149.841 Bin TL tutarındaki değer artışı ilk uygulama dönemi olan 2024 hesap döneminde diğer kapsamlı gelir tablosunda "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/(azalışları) hesabına dahil edilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançoda gerçeğe uygun değeri ile taşınan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 166.300 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: 128.500 Bin TL). Gerçeğe uygun değer bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından belirlenmiş olup, gerçeğe uygun hiyerarşi seviyesi 3'tür.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ölçümleri

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin 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 değeri, benzer emlaklar için olan mevcut işlem fiyatlarını yansıtan piyasa karşılaştırmalı yaklaşıma göre belirlenmiştir.

	Defter değeri	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	166.300	-	-	166.300

	Defter değeri	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.459	-	-	128.500

Mevcut dönemde farklı bir değerlendirme tekniği kullanılmamıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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. 8 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.

7456 Sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" 15 Temmuz 2023 Tarih ve 32249 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 21 inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir.

31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %30 (31 Aralık 2023: %30) olarak kullanılmıştır. Söz konusu kanun değişiklikleri kapsamında, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri %30 oranı ile (31 Aralık 2023: %30) hesaplanmıştır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2024 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2023: %30).

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

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

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. Kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri, kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. 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. Ayrıca, Kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışından doğan kazançlara uygulanan %50 oranındaki istisna 15.07.2023 tarihinden itibaren kaldırılmıştır. 5520 sayılı Kanuna eklenen Geçici 16'nci Madde ile 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların bu tarihten itibaren yapılacak satışlarında uygulanan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. 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 yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Şirket, Vergi Usul Kanunu uygulamaları kapsamında hazırladığı bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanla tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 31 Aralık 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile Vergi Usul Kanunu uygulamaları kapsamında hazırlanan mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin 31 Aralık 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden hesaplanan endekslenmiş defter değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Raporlanan vergi öncesi kar	1.304.624	665.478
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%30)	(391.387)	(199.643)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(3.760)	(1.243)
Ertelenmiş vergi oran farkı (%25 - %30)	-	(292)
Vergiden muaf gelirler tutarı	-	2.859
Diğer (**)	2.659	671
Vergi (gideri) / geliri	(392.488)	(197.648)

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

(**) Sabit kıymetler yeniden değerlendirme vergi indirimi, sabit kıymet satış karı.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	410.554	233.169
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(305.704)	(199.397)
Toplam	104.850	33.772
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(7.495)	(4.048)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	97.355	29.724

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Dönem vergi gideri	(410.554)	(233.169)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	18.066	35.521
Toplam	(392.488)	(197.648)

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 %30'dur (31 Aralık 2023: %30).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Factoring alacakları karşılıkları	2.107	2.263	632	679
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler	2.297	2.297	689	689
Kıdem tazminatı karşılığı	13.440	9.087	4.032	2.726
İzin karşılıkları	12.342	5.636	3.703	1.691
Genel karşılıklar	45.202	-	13.561	-
Komisyon reeskontları	1.184	68.182	355	20.455
TFRS 16 değerleme farkı	27.910	14.197	8.373	4.259
Diğer çalışan hakları karşılığı	75.000	55.000	22.500	16.500
Ertelenen vergi varlıkları	179.482	156.662	53.845	46.999
Türev finansal araçlar	2.022	-	607	-
Alınan krediler gider reeskontu	6.950	2.526	2.085	758
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	2.893	1.651	868	495
Menkul ihraç farkları	-	1.417	-	425
TFRS 16 kira gideri	25.325	12.376	7.598	3.713
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler	94.842	22.816	28.453	6.845
Peşin ödenen komisyonlar	44	1.665	13	499
Maddi duran varlık değerleme	90.451	-	27.135	-
Yatırım amaçlı gayrimenkul değerleme	4.361	-	1.308	-
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	226.888	42.451	68.067	12.735
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net	(47.406)	114.211	(14.222)	34.264

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
1 Ocak bakiyesi	34.264	(4.932)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	18.066	35.521
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	(66.552)	3.675
31 Aralık bakiyesi	(14.222)	34.264

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda ve özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	75.520	101	49.241	18
Peşin ödenmiş giderler	35.838	-	10.752	-
Verilen avanslar ve teminatlar	3.755	-	2.297	-
Diğer	7.496	-	4.048	-
Toplam	122.609	101	66.338	18

13 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	4.497.816	581.708	3.079.635	277.988
Toplam	4.497.816	581.708	3.079.635	277.988

	31 Aralık 2024				31 Aralık 2023			
	TL karşılığı				TL karşılığı			
	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	4.497.816	46,00 - 51,98	4.497.816	-	3.079.635	35,81 - 52,50	3.079.635	-
ABD Doları	5.707	6,72 - 7,09	201.009	-	-	-	-	-
Avro	10.361	6,46 - 7,09	380.699	-	8.534	9,19	277.988	-
Toplam			5.079.524	-			3.357.623	-

(*) Bu oranlar, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 485.000 Bin TL, 4.400 Bin USD ve 9.500 Bin Avro nominal tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 569.000 Bin TL ve 8.000 Bin Avro nominal tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	44.397	-	22.339	-
Maliyet	(17.839)	-	(4.790)	-
Toplam	26.558	-	17.549	-

15 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	-	-	359.000	-
İhraç farkları	-	-	(17.186)	-
Toplam	-	-	341.814	-

Şirket, 19 Ekim 2023 tarihinde 359.000 Bin TL nominal tutarlı 119 gün vadeli, iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

31 Aralık 2023	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK22419	TL	15 Şubat 2024	Sabit	%41,5	359.000	341.814
Toplam						341.814

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	13.440	-	9.087	-
İzin karşılığı	12.342	-	5.636	-
Diğer çalışan hakları karşılığı	75.000	-	55.000	-
Genel karşılıklar	45.202	-	-	-
Karşılıklar	145.984	-	69.723	-

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 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, 1 Ocak 2025'den itibaren geçerli olan 46.655,43 (tam) TL (31 Aralık 2023: 1 Ocak 2024'den itibaren geçerli olan 35.058,58 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 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 %3,06 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %3,06 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
1 Ocak bakiyesi	9.087	10.133
Faiz maliyeti (Not 21)	279	311
Hizmet maliyeti (Not 21)	5.741	6.977
Dönem içinde ödenen (Not 21)	(1.667)	(8.334)
31 Aralık bakiyesi	13.440	9.087

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16 KARŞILIKLAR (devamı)*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 - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
1 Ocak bakiyesi	5.636	3.639
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	6.706	1.997
31 Aralık bakiyesi	12.342	5.636

17 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	35.952	-	17.198	-
Satıcılara borçlar	19.873	408	10.245	230
Peşin tahsil edilen komisyonlar	1.184	-	68.097	85
Personele ödenecekler	-	-	892	-
Diğer	1.901	5	879	59
Toplam	58.910	413	97.311	374

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 228.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: 228.000 Bin TL). 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2023: 1 (tam) TL) değerinde 228.000.000 adet (31 Aralık 2023: 228.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Şirket, 7 Temmuz 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile sermayesi 81.110 Bin TL tutarından, geçmiş yıl kârlarının ilavesi suretiyle 69.890 Bin TL bedelsiz olarak arttırılarak 151.000 Bin TL tutarına çıkarılmıştır.

Şirket, 28 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile sermayesi 151.000 Bin TL tutarından, geçmiş yıl kârlarının, diğer sermaye yedeklerinin ve diğer kar yedeklerinin ilavesi suretiyle 77.000 Bin TL bedelsiz olarak arttırılarak 228.000 Bin 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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, 30 Bin TL (31 Aralık 2023: 30 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.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 80.064 Bin TL (31 Aralık 2023: 53.314 Bin TL) tutarında birinci tertip yasal yedekten ve ikinci tertip yasal yedekten; 97.519 Bin TL (31 Aralık 2023: 60.571 Bin TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

18.4 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları

Şirket'in 28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı ticari bilanço karı olan 158.901 Bin TL'den 7.945 Bin TL 1.Tertip Yedek Akçeye ayrılmasına, 5 Temmuz 2023 tarihinde yapılan Olağan Üstü Genel Kurul Toplantısı ile 2022 yılı karından 2.380 Bin TL 2.Tertip Yedek Akçeye ayrılmasına, yasal olarak özel fon hesabında tutulması gereken 49.160 Bin TL'nin Diğer Kâr Yedekleri hesabına alınmasına ve kalan 75.616 Bin TL'nin geçmiş yıl karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

Şirket, 28 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilen, Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 2023 yılı ticari bilanço karı olan 467.830 Bin TL'den 19.732 Bin TL 1.Tertip Yedek Akçe, yasal olarak özel fon hesabında tutulması gereken 71.999 Bin TL Diğer Kâr Yedekleri ayrılmasına; 7 Ağustos 2024 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden ise, 2023 yılı karından 7.017 Bin TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar karı 409.574 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: 75.616 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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.

Şirket, 5 Temmuz 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile 2022 yılı kârından 23.800 Bin TL tutarının ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar vermiş ve temettü ödemesi 6 Temmuz 2023 tarihinde yapılmıştır.

Şirket, 7 Ağustos 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden, 2023 yılı karından 70.174 Bin TL tutarının ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar vermiş ve temettü ödemesi 8 Ağustos 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Factoring alacaklarından alınan faizler	3.426.894	1.133.826
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	132.829	721.173
- Komisyon gelirleri	132.934	721.597
- Komisyon giderleri	(105)	(424)
Toplam	3.559.723	1.854.999

20 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Kullanılan kredilere verilen faizler	1.477.740	701.404
Verilen ücret ve komisyonlar	90.086	140.066
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	60.648	70.905
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	5.310	3.189
Toplam	1.633.784	915.564

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Personel giderleri	279.142	170.333
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	25.368	8.433
Bilgi işlem gideri	19.831	4.390
Danışmanlık giderleri	18.762	5.071
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	18.448	8.981
Avukat dava takip giderleri	10.581	4.950
Ofis giderleri	10.058	5.134
Reklam ve ilan giderleri	7.373	6.530
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	4.353	(1.046)
Haberleşme giderleri	3.460	1.715
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	2.875	1.422
Sigorta Giderleri	1.171	763
Noter giderleri	193	91
Diğer	3.268	1.640
Toplam	404.883	218.407

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Maaş ve ücretler	131.226	66.742
Diğer çalışan hakları karşılığı	75.000	55.000
SSK işveren payı	23.084	10.373
Primler	18.268	15.684
Personel yemek giderleri	7.949	3.407
İzin karşılık gideri (Not 16)	6.706	1.997
Sağlık giderleri	4.657	2.089
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	1.756	9.874
Diğer	10.496	5.167
Toplam	279.142	170.333

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Bankalardan alınan faizler	98.542	81.165
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	21.407	10.498
Temettü gelirleri	19.069	21.397
Maddi duran varlık satış karı	8.876	2.280
Kambiyo işlemleri karı	8.786	23.919
Türev finansal işlemlerden gelirler	2.224	38
GUDFDKGY finansal varlıklar satış karı	-	8.870
Diğer	575	135
Toplam	159.479	148.302

23 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar ve genel karşılık detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Özel karşılık gideri (Not 7)	162.707	41.525
Genel karşılık giderleri	45.202	-
Toplam	207.909	41.525

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Bağışlar	115.318	155.385
Kambiyo işlemleri zararı	44.009	4.698
Banka masraf giderleri	7.764	1.499
Türev finansal işlemlerden zarar	37	54
Diğer	874	691
Toplam	168.002	162.327

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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	3.654	11.125	625	4.036
- Vadeli mevduat	54.558	-	14.285	-
Toplam	58.212	11.125	14.910	4.036

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar				
-Hisse senedi				
Credit Europe Group N.V.	-	325.476	-	275.974
Gelecek Varlık A.Ş.	92	-	68	-
-Girişim Sermayesi Fonu				
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Finberg Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	96.863	-	42.785	-
FBM - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Büyüme Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	33.156	-	-	-
Toplam	130.111	325.476	42.853	275.974

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan kullanılan kredi detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılan krediler				
Credit Europe Bank N.V.	531.976	-	-	-
Toplam	531.976	-	-	-

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak/borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Aktifler				
Fibabanka A.Ş.	341	-	72	-
Toplam	341	-	72	-
Diğer Yükümlülükler				
Fiba Holding A.Ş.	12.554	-	8.936	-
Fibabanka A.Ş.	472	-	14	-
Fina Holding A.Ş.	207	-	129	-
Toplam	13.233	-	9.079	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Bankalardan alınan faizler		
Fibabanka A.Ş.- <i>Vadeli mevduat</i>	4.414	1.434
Toplam	4.414	1.434
Temettü geliri		
Credit Europe Group N.V.	19.067	11.866
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.	2	9.531
Toplam	19.069	21.397
	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Diğer faaliyet gelirleri		
Fibabanka A.Ş. - <i>Türev işlem gelirleri</i>	81	-
Fiba Holding A.Ş. - <i>Diğer</i>	8.876	-
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	274	96
Toplam	9.231	96
Finansman giderleri		
CEB N.V.- <i>Kredi faiz gideri</i>	154.888	-
Fibabanka A.Ş. - <i>Kredi faiz gideri</i>	230	18.900
Fiba Holding A.Ş. - <i>Komisyon gideri</i>	35.051	27.845
Fibabanka A.Ş. - <i>Komisyon gideri</i>	-	21.050
Toplam	190.169	67.795
Genel işletme giderleri		
Fiba Holding A.Ş.	9.460	6.226
Fibabanka A.Ş.	3.957	346
Fina Holding A.Ş.	2.814	317
Marka Mağazacılık A.Ş.	196	-
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.	137	25
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	81	66
Anadolu Japon Turizm A.Ş.	45	714
Anne Çocuk Eğitim Vakfı İktisadi İşletmesi	31	-
Anne Çocuk Eğitim Vakfı	4	-
Toplam	16.725	7.694
Diğer faaliyet giderleri		
Fibabanka A.Ş. - <i>Türev işlem giderleri</i>	37	-
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi – <i>Bağışlar</i>	61.000	116.000
Hüsnü Özyeğin Vakfı – <i>Bağışlar</i>	52.100	26.400
Anne Çocuk Eğitim Vakfı – <i>Bağışlar</i>	-	82
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	289	64
Toplam	113.426	142.546

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:**

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 42.806 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: 28.268 Bin TL).

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Factoring sözleşme kefaletleri	55.696.627	1.685.078	35.218.297	1.410.879
Rehinli kıymetler	30.072.461	267.697	12.969.661	223.730
Diğer kıymetler	2.159.111	167.311	700.194	110.393
Kefaletler	485.000	504.040	569.000	260.591
İpotekler	36.275	-	37.075	-
Menkul rehni	26.000	-	26.000	-
Taşıt rehni	47.113	-	25.113	-
Toplam	88.522.587	2.624.126	49.545.340	2.005.593

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 30.339.758 Bin TL tutarındaki teminat senetleri ve 400 Bin TL tutarındaki teminat çekleri (31 Aralık 2023: Teminat senetleri 13.193.391 Bin TL) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklettiği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 2.322.102 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: Teminat senetleri 810.587 Bin TL'dir).

27.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	4.118.500	-	2.574.500	-
Mahkemeler	26.110	-	10.381	-
Toplam	4.144.610	-	2.584.881	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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****Forward alım-satım anlaşmaları**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, forward swap alım-satım anlaşması bulunmamaktadır.

Para swap alım-satım anlaşmaları

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	69.560	-	-	-
Para swap satım işlemleri	-	70.447	-	-
Toplam	69.560	70.447	-	-

27.4 Emanet kıymetler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Emanet kıymetler				
	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	6.998.177	82.744	4.456.262	38.028
Tahsile alınan ticari senetler	133.420	52.592	119.541	99.410
Toplam	7.131.597	135.336	4.575.803	137.438

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

31 ARALIK 2024 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 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.

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**31 ARALIK 2024 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*

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sabit faizli		
Factoring alacakları	6.087.772	4.031.969
Bankalar - vadeli mevduat	349.113	79.597
Factoring borçları	(2.092)	(595)
Alınan krediler	(5.079.524)	(3.357.623)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	(341.814)
Değişken faizli		
Factoring alacakları	283.742	287.192

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine 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 (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2024				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.837	(2.837)	2.837	(2.837)
	2.837	(2.837)	2.837	(2.837)
31 Aralık 2023				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.872	(2.872)	2.872	(2.872)
	2.872	(2.872)	2.872	(2.872)

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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**

	Factoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler			
31 Aralık 2024	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	6.371.514	-	31.043	-	-	385.317	2.022
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	6.327.822	-	-	-	-	385.317	2.022
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	3.326	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	40.366	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	40.366	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	40.366	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	31.043	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	91.903	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(60.860)	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	8.473	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(8.473)	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Diğer aktifler içinde yer alan verilen avanslar, BMV alacakları, peşin ödenmiş giderler ve alacak karşılığı elde edilen varlıklar gibi finansal olmayan varlıklar bu analize dahil edilmemiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2023	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	4.319.161	-	4.392	-	-	259.896	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	4.301.013	-	-	-	-	259.896	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	11.303	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	6.845	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	6.845	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6.845	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	4.392	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	58.690	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(55.581)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	18.141	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(16.858)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	1.283	-	-	-	-
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**31 ARALIK 2024 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. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	393.636	463.275
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(583.032)	(278.362)
C. Türev finansal araçlar	(70.447)	-
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	(259.843)	184.913

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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:

31 Aralık 2024	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	6.072	12.332	59	18.463
GUDFDKGY finansal varlıklar	-	325.476	-	325.476
Factoring alacakları	40.315	9.281	-	49.596
Diğer aktifler	78	23	-	101
Toplam varlıklar	46.465	347.112	59	393.636
Yükümlülükler				
Alınan krediler	201.010	380.698	-	581.708
Factoring borçları	911	-	-	911
Diğer yükümlülükler	2	411	-	413
Toplam yükümlülükler	201.923	381.109	-	583.032
Net yabancı para pozisyonu	(155.458)	(33.997)	59	(189.396)
Türev finansal araçlar (net)	(70.447)	-	-	(70.447)
Net pozisyon	(225.905)	(33.997)	59	(259.843)

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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)**

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	6.349	163.442	2.777	172.568
GUDFDKGY finansal varlıklar	-	275.974	-	275.974
Factoring alacakları (net)	8.385	6.330	-	14.715
Diğer aktifler	-	18	-	18
Toplam varlıklar	14.734	445.764	2.777	463.275
Yükümlülükler				
Alınan krediler	-	277.988	-	277.988
Diğer yükümlülükler	3	371	-	374
Toplam yükümlülükler	3	278.359	-	278.362
Net yabancı para pozisyonu	14.731	167.405	2.777	184.913
Türev finansal araçlar (net)	-	-	-	-
Net pozisyon	14.731	167.405	2.777	184.913

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönem içinde TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 58.533 Bin TL kadar azalacaktır (31 Aralık 2023: 9.106 Bin TL kadar azalacaktır).

Bu analiz 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

31 Aralık 2024	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	(22.591)	(22.591)
Avro	(35.948)	(3.400)
Diğer	6	6
Toplam	(58.533)	(25.985)
31 Aralık 2023	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	1.473	1.473
Avro	(10.857)	(10.857)
Diğer	278	278
Toplam	(9.106)	(9.106)

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı, %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir *tablosu etkisini de içermektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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:

31 Aralık 2024

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	5.108.174	5.562.434	3.308.777	2.225.117	28.540	-
Alınan krediler	5.079.524	5.515.945	3.301.905	2.214.040	-	-
Faktoring borçları	2.092	2.092	2.092	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	26.558	44.397	4.780	11.077	28.540	-

31 Aralık 2023

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	3.717.581	3.865.230	3.084.132	770.581	10.517	-
Alınan krediler	3.357.623	3.483.296	2.721.760	761.536	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	341.814	359.000	359.000	-	-	-
Faktoring borçları	595	595	595	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	17.549	22.339	2.777	9.045	10.517	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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)****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.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Toplam borçlar	5.432.553	3.918.761
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(385.317)	(259.900)
Net borç	5.047.236	3.658.861
Toplam özkaynak	2.319.153	1.127.795
Net borç / Özkaynak	2,18	3,24

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.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Toplam aktif	7.751.706	5.046.556
Toplam özkaynak	2.319.153	1.127.795
Özkaynak / Aktif	29,92%	22,35%

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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.

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	<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>
Finansal varlıklar				
Bankalar	385.317	385.317	259.900	259.900
GUDFDKGY finansal varlıklar	455.587	455.587	318.827	318.827
Factoring alacakları	6.402.557	6.402.557	4.323.553	4.323.553
Türev finansal varlıklar	2.022	2.022	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	5.079.524	5.115.601	3.357.623	3.372.202
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	341.814	341.814
Factoring borçları	2.092	2.092	595	595

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).

	31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar		92	130.019	325.476	455.587
Türev finansal varlıklar		-	2.022	-	2.022
		92	132.041	325.476	457.609

	31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar		68	42.785	275.974	318.827
		68	42.785	275.974	318.827

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30 BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2023 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.160	350
Toplam	1.160	350

31 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

- a) Şirket, 6 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile ödenmiş sermayesinin 228.000 Bin TL tutarından 600.000 Bin TL tutarına çıkarılmasına ve ana sözleşmesinin ilgili maddesinin tadiline karar vermiştir.
- b) Şirket, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 12 Şubat 2025 talep toplama işlemi gerçekleşen, vade başlangıç tarihi 13 Şubat 2025, vade bitiş tarihi 12 Ağustos 2025 olan sırasıyla 359.000 Bin TL nominal değerli ve 325.000 Bin TL nominal değerli iki bono ihracı gerçekleştirmiştir.
- c) Şirket, Türkiye genelinde Adana, Antalya, Bursa, İzmir, Gaziantep, Kocaeli illerinde açılması hedeflenen 6 şubesi bulunmaktadır. Şubeler için 10 Ocak 2025 tarihinde BDDK'dan şube açılış izni alınmış olup şubelerin izin tarihinden itibaren üç ay içerisinde TTSG'de tescil ve ilanı yapılması planlanmaktadır. Fiba Faktoring Gaziantep Şubesi, 17 Şubat 2025 tarihinde açılmıştır.