

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2025 Tarihinde
Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Fiba Faktoring Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na**

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Maslak, Eski Büyükdere Cad.
No.14 Kat :10
34396 Sarıyer /İstanbul, Turkey

T + 90 212 373 00 00
F + 90 212 291 77 97
www.grantthornton.com.tr

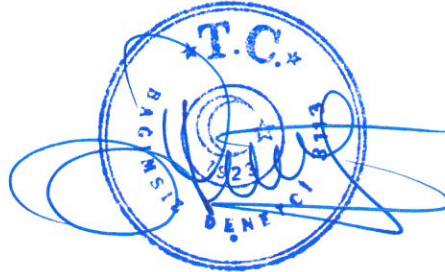
A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1. Görüş**

Fiba Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2025 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 30 Haziran 2025 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

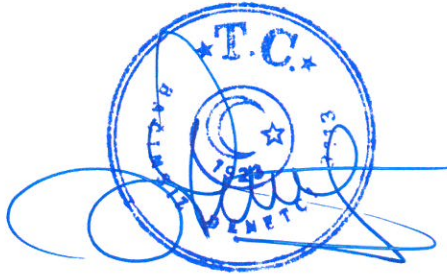
Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'na yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. 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. 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla factoring alacakları toplam aktiflerinin %83'ünü oluşturmaktadır. Şirket factoring alacaklarını ve alacaklarına ilişkin zararlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan alacakların ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğünün tespiti nesnel kriterler ile 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 belirlemeler olduğu gibi yönetimin yargılarına dayanan belirlemelerin 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.



4. 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.

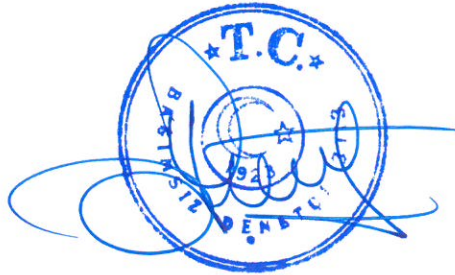
5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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"lere) 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"lere) 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 yansıtır 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.

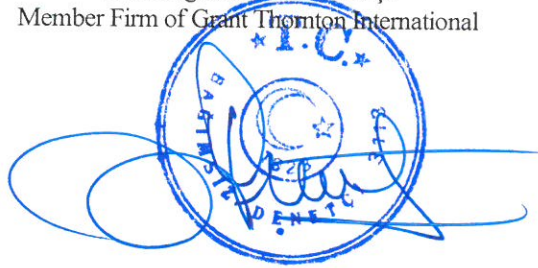
Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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.

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

İstanbul, 11 Ağustos 2025

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



Gül Şahin
Sorumlu Denetçi

Eski Büyükdere Caddesi,
Reşitpaşa Mahallesi,
Park Plaza, No:14, Kat:10
34396 Maslak/Sarıyer - İstanbul

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	430.448	168.378	598.826	366.854	18.463	385.317
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	135.011	412.372	547.383	130.111	325.476	455.587
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		8.844.748	147.282	8.992.030	6.352.961	49.596	6.402.557
5.1 Faktoring Alacakları	7.1	8.844.748	147.282	8.992.030	6.325.199	46.315	6.371.514
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		8.633.565	135.202	8.768.767	6.047.147	37.298	6.084.445
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		211.183	12.080	223.263	278.052	9.017	287.069
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	287.963	8.355	296.318	92.739	7.637	100.376
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	7.2	(287.963)	(8.355)	(296.318)	(64.977)	(4.356)	(69.333)
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	269.935	-	269.935	214.880	-	214.880
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	3.182	-	3.182	2.333	-	2.333
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	10	166.300	-	166.300	166.300	-	166.300
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	11	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER AKTİFLER	12	215.440	2.842	218.282	122.609	101	122.710
ARA TOPLAM		10.065.064	730.874	10.795.938	7.358.070	393.636	7.751.706
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		10.065.064	730.874	10.795.938	7.358.070	393.636	7.751.706

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	13	5.813.260	1.028.461	6.841.721	4.497.816	581.708	5.079.524
II. FAKTORİNG BORÇLARI	7.1	7.631	1	7.632	1.181	911	2.092
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	79.605	-	79.605	26.558	-	26.558
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	653.763	-	653.763	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR		104.377	-	104.377	145.984	-	145.984
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	34.302	-	34.302	100.782	-	100.782
8.3 Genel Karşılıklar	16	70.075	-	70.075	45.202	-	45.202
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	11	172.655	-	172.655	104.850	-	104.850
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		25.864	-	25.864	14.222	-	14.222
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	71.696	50	71.746	58.910	413	59.323
ARA TOPLAM		6.928.851	1.028.512	7.957.363	4.849.521	583.032	5.432.553
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		2.757.359	81.216	2.838.575	2.255.051	64.102	2.319.153
14.1 Ödenmiş Sermaye	18.1	600.000	-	600.000	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		562.210	81.216	643.426	492.428	64.102	556.530
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		40.188	-	40.188	35.300	-	35.300
14.5 Kâr Yedekleri		249.651	-	249.651	177.583	-	177.583
14.5.1 Yasal Yedekler	18.3	152.132	-	152.132	80.064	-	80.064
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	18.3	97.519	-	97.519	97.519	-	97.519
14.6 Kâr veya Zarar		1.305.280	-	1.305.280	1.321.710	-	1.321.710
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	18.4	604.003	-	604.003	409.574	-	409.574
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		701.277	-	701.277	912.136	-	912.136
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		9.686.210	1.109.728	10.795.938	7.104.572	647.134	7.751.706

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			
		Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.324.332	26.023	1.350.355	737.865	5.012	742.877
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.320.445	56.854	2.377.299	1.552.053	49.845	1.601.898
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	27.1	143.970.677	3.421.570	147.392.247	88.522.587	2.624.126	91.146.713
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	27.2	8.051.201	-	8.051.201	4.144.610	-	4.144.610
VI.	TAAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
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	10.745.400	203.300	10.948.700	7.131.597	135.336	7.266.933
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			166.412.055	3.707.747	170.119.802	102.158.272	2.884.766	105.043.038

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak-30 Haziran 2025	1 Ocak-30 Haziran 2024	1 Nisan-30 Haziran 2025	1 Nisan-30 Haziran 2024
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ					
FAKTORİNG GELİRLERİ	19	2.992.508	1.709.325	1.697.362	926.525
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		2.992.508	1.709.325	1.697.362	926.525
1.1.1 İskontolu		2.977.062	1.626.220	1.689.670	905.599
1.1.2 Diğer		2.920.885	1.535.369	1.668.394	853.896
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		56.177	90.851	21.276	51.703
1.2.1 İskontolu		15.446	83.105	7.692	20.926
1.2.2 Diğer		9.515	49.636	4.089	5.931
1.2.2 Diğer		5.931	33.469	3.603	14.995
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	(1.360.738)	(825.977)	(783.930)	(439.731)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.198.250)	(714.990)	(677.232)	(386.441)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(9.774)	(2.017)	(6.612)	(1.084)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(87.705)	(60.648)	(59.654)	(27.619)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(65.009)	(48.322)	(40.432)	(24.587)
III. BRÜT K/Z (I+II)		1.631.770	883.348	913.432	486.794
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(267.368)	(145.878)	(136.416)	(69.678)
4.1 Personel Giderleri		(176.846)	(101.439)	(86.739)	(42.317)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(3.123)	(2.529)	(2.863)	(2.052)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(87.399)	(41.910)	(46.814)	(25.309)
4.5 Diğer		-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.364.402	737.470	777.016	417.116
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	22	104.003	66.556	64.975	40.779
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		65.593	32.627	39.504	24.490
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		11.531	7.775	11.531	7.775
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kâr		14.605	54	11.254	54
6.6 Kambiyo İşlemleri Kâr		-	541	-	541
6.7 Diğer		12.274	25.559	2.686	7.919
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	23	(259.905)	(65.920)	(200.866)	(64.562)
7.1 Özel Karşılıklar		(235.032)	(25.583)	(192.247)	(24.225)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		(24.873)	(40.337)	(8.619)	(40.337)
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	24	(201.565)	(49.687)	(109.238)	(28.127)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(2.022)	(37)	-	(37)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(135.857)	(10.514)	(77.001)	(5.001)
8.6 Diğer		(63.686)	(39.136)	(32.237)	(23.089)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.006.935	688.419	531.887	365.206
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)		1.006.935	688.419	531.887	365.206
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	11	(305.658)	(205.673)	(160.664)	(111.066)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(316.521)	(207.236)	(169.337)	(127.170)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	14.541
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.863	1.563	8.673	1.563
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		701.277	482.746	371.223	254.140
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 KARI/ZARARI (XV+XX)		701.277	482.746	371.223	254.140
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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-30 Haziran 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan-30 Haziran 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan-30 Haziran 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	701.277	482.746	371.223	254.140
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	91.784	273.042	(1.452)	7.609
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	86.896	262.395	-	2.763
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	263.111	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir	-	-	-	-
2.1.4 Unsurları	86.896	21.641	-	2.763
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(22.357)	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	4.888	10.647	(1.452)	4.846
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların	-	-	-	-
2.2.2 Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	4.893	10.648	(1.448)	4.846
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	-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5)	(1)	(4)	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	793.061	755.788	369.771	261.749

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zarar	Toplam Özkaynak
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024-30/06/2024)															
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 Düzeltilmesinin 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		-	-	-	-	240.754	-	21.641	-	10.647	-	-	-	482.746	755.788
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.050)	35.050	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.732	376.098	(467.830)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.732	376.098	(467.830)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	18	228.000	-	-	30	240.754	(493)	244.519	-	30.696	-	170.567	486.764	482.746	1.883.583
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2025-30/06/2025)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		228.000	-	-	30	284.643	(493)	272.380	-	35.300	-	177.583	409.574	912.136	2.319.153
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		228.000	-	-	30	284.643	(493)	272.380	-	35.300	-	177.583	409.574	912.136	2.319.153
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	86.896	-	4.888	-	-	-	701.277	793.061
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		372.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(372.000)	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.068	566.429	(912.136)	(273.639)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(273.639)	-	(273.639)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.068	840.068	(912.136)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	18	600.000	-	-	30	284.643	(493)	359.276	-	40.188	-	249.651	604.003	701.277	2.838.575

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.292.251	931.400
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		2.962.370	1.608.530
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.127.993)	(492.132)
1.1.3 Alınan Temettüleri		11.531	7.775
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.446	83.105
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7.2	8.047	16.108
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(314.035)	(185.642)
1.1.8 Ödenen Vergiler	11	(143.866)	(80.066)
1.1.9 Diğer		(119.249)	(26.278)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.636.006)	(414.181)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(2.808.910)	(365.364)
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		(146.590)	(19.786)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		5.540	230
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)		1.617.157	8.065
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(303.203)	(37.326)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(343.755)	517.219
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	(11.250)	(303)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	10.407
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(35.012)	(39.993)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		35.005	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	9	(1.668)	(1.042)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(12.925)	(30.931)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		566.058	281.538
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(684.000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		566.058	(402.462)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4.084	10.009
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		213.462	93.835
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	384.868	259.638
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	598.330	353.473

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
(Tam TL)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	540.000.000	90,00	205.200.000	90,00
Diğer	60.000.000	10,00	22.800.000	10,00
	600.000.000	100,00	228.000.000	100,00

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 134'dür (31 Aralık 2024: 109).

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 11 Ağustos 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

30 HAZİRAN 2025 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 (KGK) 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 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 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.

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan tüm muhasebe politikaları 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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)

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

2.4 Yeni ve Düzeltilmiş Standart ve Yorumlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 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 2025 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 21 Değişiklikleri – 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 uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025'te, TMS 1'in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlevlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 iki adet değişiklik ve UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal 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 sözleşmeyle 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.

Şirket, finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 (devamı)

UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik (devamı)

- UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığından, 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.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

(i) Finansal varlıklar (devamı)

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

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

3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

(ii) Nakit ve nakit benzerleri

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

(iii) Faktoring alacakları

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

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik' hükümleri çerçevesinde, 'Zarar Niteliğindeki Alacaklar' olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarının, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının kayıttan düşülmesi ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

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

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

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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'in ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 30 Haziran 2025 itibarıyla kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 144.406 Bin TL).

31 Aralık 2024 : Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %3,70 iken, kayıttan düşme sonrası %1,55'e gerilemiştir.

(iv) Diğer aktifler ve diğer yükümlülükler

Diğer aktifler ve diğer yükümlülükler kısa vadeli olmaları sebebiyle maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir.

(v) Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetleri ilk defa kayıtlara alınırken gerçeğe uygun değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk defa kayıtlara alınan tutar ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

(vi) Türev finansal araçlar

Bütün türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan kur farkları sermaye piyasası işlemleri kar/zararı hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer, işlem gören piyasa fiyatlarından ve gerektiğinde indirgenmiş nakit akışı modellerinden elde edilir. Borsa dışı vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerleri ilk vade oranının, sözleşmenin geri kalan süresi için ilgili para biriminin piyasa faiz oranlarına ilişkin hesaplanan vadedeki oranıyla karşılaştırılıp raporlama dönemi sonuna indirgenmesiyle belirlenir. Bütün türev araçlar gerçeğe uygun değer pozitifse aktif olarak türev finansal varlıklarda, gerçeğe uygun değer negatifse pasif olarak türev finansal yükümlülüklerde muhasebeleştirilir.

Piyasada işlem görmeyen türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, karşı tarafın güvenilirliği, sözleşmenin raporlama dönemi sonunda sona ermesi durumunda Şirket'in alacağı veya yükümlü olduğu miktar ve mevcut piyasa koşulları göz önünde bulundurularak tahmin edilmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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, 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 edilmektedir. 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 aktive giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi duran varlıkların tahmini faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Binalar	50 yıl
Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

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

(c) Maddi olmayan duran varlıklar

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

ŞİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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

30 HAZİRAN 2025 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 zımî 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'in 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

30 HAZİRAN 2025 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.

Şirket, TMS 40 kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkuller hesabında yer alan arsalarını "gerçeğe uygun değerleri" ile göstermektedir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 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 sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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

30 HAZİRAN 2025 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, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2025'den itibaren geçerli olan 53.919,68 (tam) TL (31 Aralık 2024: 1 Ocak 2025'den itibaren geçerli olan 46.655,43 (tam) TL) üzerinden hesaplanmıştır.

(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

(iii) Finansman gelir ve giderleri

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

(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

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

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

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

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

(l) İlişkili taraflar

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

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

(m) Hisse başına kazanç

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

(o) Nakit akış tablosu

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

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

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Kasa / Efektif	-	4
Bankalar (Not 3)	598.826	354.110
Eksi :		
- Faiz gelir reeskontları	(496)	(641)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	598.330	353.473

(p) Finansal bilgilerin faaliyet bölümlerine göre raporlanması

Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri olmadığından faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

(r) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, raporlama dönemi sonunda geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
ABD Doları	39,7424	35,2233
Avro	46,5526	36,7429
İngiliz Sterlini ("GBP")	54,5078	44,2458

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	40.089	168.378	17.741	18.463
- Vadeli mevduat	390.359	-	349.113	-
Toplam	430.448	168.378	366.854	18.463

Vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL cinsinde banka bakiyesinden oluşmakta olup, 390.359 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %45,87'dir (31 Aralık 2024: 349.113 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %46,53'tür).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde 598.330 Bin TL'dir (31 Aralık 2024: 384.868 Bin TL).

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz kuru riski ve duyarlılık analizi Not 28'de açıklanmıştır.

4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	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 değerlendirme farkları türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
CEG N.V. (*)	412.372	1,29	325.476	1,29
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Fırsat Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	134.887	-	96.863	-
FBM - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Büyüme Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	-	-	33.156	-
Gelecek Varlık A.Ş.	124	0,001	92	0,001
Toplam	547.383		455.587	

(*) Credit Europe Group N.V., 26 Haziran 2025 tarihinde ünvan değişikliği ile CEG N.V. adını almıştır.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen(*)	412.372	325.476
Borsada işlem gören	124	92
<u>Girişim Sermayesi Yatırım Fonu</u>		
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Fırsat Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	134.887	96.863
FBM - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Büyüme Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	-	33.156
	547.383	455.587

(*) CEG N.V. 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:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem Başı Değeri	455.587	318.827
Alışlar	32.012	39.993
Satışlar	(32.005)	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	91.789	32.290
Dönem Sonu Değeri	547.383	391.110

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	8.633.565	135.202	6.047.147	37.298
Diğer Faktoring Alacakları	211.183	12.080	278.052	9.017
Faktoring alacakları, net	8.844.748	147.282	6.325.199	46.315

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, bir yıldan uzun faktoring alacakları tutarı 650 Bin TL (31 Aralık 2024: 6.220 Bin TL).

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 27.736 Bin TL (31 Aralık 2024: 40.366 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi 1 ay geçen		25.874		19.304
Vadesi 1-3 ay geçen		1.862		21.062
Toplam		27.736		40.366

30 Haziran 2025 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 70.075 Bin TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 45.202 Bin TL) (Dipnot 16).

Faktoring Borçları

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	7.631	1	1.181	911
Toplam	7.631	1	1.181	911

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	287.963	8.355	92.739	7.637
Özel karşılıklar	(287.963)	(8.355)	(64.977)	(4.356)
Takipteki alacaklar,net	-	-	27.762	3.281

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	2.752	2.752	8.473	8.473
Vadesi 1-3 ay geçen	71.629	71.629	191	95
Vadesi 3-6 ay geçen	70.605	70.605	41.215	21.548
Vadesi 6-12 ay geçen	103.898	103.898	45.308	34.634
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	47.434	47.434	5.189	4.583
Toplam	296.318	296.318	100.376	69.333

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
1 Ocak bakiyesi	69.333	72.439
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	235.032	25.583
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 22)	(8.047)	(16.108)
30 Haziran bakiyesi	296.318	81.914

Kayıttan düşülen faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kayıttan düşülen faktoring alacakları	-	-	144.034	372
	-	-	144.034	372

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tablolarda Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 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 2024	2.790	5.686	-	3.495	1.531	9.587	16.630	39.719
Alımlar	-	287	-	16	-	2.311	1.835	4.449
Çıkışlar	-	-	-	-	(1.531)	-	(1.630)	(3.161)
Değerleme Artışı	125.070	-	-	-	-	-	-	125.070
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	127.860	5.973	-	3.511	-	11.898	16.835	166.077
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2025	166.036	10.053	16.150	8.191	-	20.323	23.556	244.309
Alımlar	-	8.761	-	2.489	-	10.007	51.994	73.251
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	(8.544)	(8.544)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2025	166.036	18.814	16.150	10.680	-	30.330	67.006	309.016
Birikmiş amortisman								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	1.167	1.880	-	1.492	-	2.381	7.433	14.353
Cari dönem amortisman gideri	2.026	581	-	215	-	1.284	3.508	7.614
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	(1.618)	(1.618)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	3.193	2.461	-	1.707	-	3.665	9.323	20.349
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2025	5.264	3.102	353	1.924	-	5.903	12.883	29.429
Cari dönem amortisman gideri	2.752	1.215	1.602	728	-	3.801	7.978	18.076
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-	(8.424)	(8.424)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2025	8.016	4.317	1.955	2.652	-	9.704	12.437	39.081
Net defter değeri								
1 Ocak 2024	1.623	3.806	-	2.003	1.531	7.206	9.197	25.366
30 Haziran 2024	124.667	3.512	-	1.804	-	8.233	7.512	145.728
1 Ocak 2025	160.772	6.951	15.797	6.267	-	14.420	10.673	214.880
30 Haziran 2025	158.020	14.497	14.195	8.028	-	20.626	54.569	269.935

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 314.336 Bin TL (31 Aralık 2024: 241.392 Bin TL), sigorta prim tutarı 817 Bin TL'dir (31 Aralık 2024: 581 Bin TL). Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

(*) Diğer maddi duran varlıklar amortismanına tabi olmayan sanatsal değeri olan tablolardan oluşmaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 (30 Haziran 2024: 125.070 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.

9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Bilgisayar yazılımları	
Maliyet	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	4.344
Alımlar	1.042
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	5.386
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2025	6.035
Alımlar	1.668
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2025	7.703
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	2.513
Cari dönem itfa payı	501
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	3.014
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2025	3.702
Cari dönem itfa payı	819
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2025	4.521
Net defter değeri	
1 Ocak 2024	1.831
30 Haziran 2024	2.372
1 Ocak 2025	2.333
30 Haziran 2025	3.182

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, bilançoda gerçeğe uygun değeri ile taşınan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 166.300 Bin TL'dir (31 Aralık 2024: 166.300 Bin TL). Gerçeğe uygun değer bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından belirlenmiş olup, gerçeğe uygun hiyerarşi seviyesi 3'tür.

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.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 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		
30 Haziran 2025		1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	166.300	-	-	166.300

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

Mevcut dönemde farklı bir değerlendirme tekniği kullanılmamıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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.

7456 Sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi 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 Resmî Gazetede yayımlanmıştır. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 21 inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu oran; 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.

30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %30 (31 Aralık 2024: %30) olarak kullanılmıştır. Söz konusu kanun değişiklikleri kapsamında, 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri %30 oranı ile (31 Aralık 2024: %30) hesaplanmıştır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2025 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2024: %30).

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

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. 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.

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

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 17nci 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.

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 amortismanlara 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 amortismanlara 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetlerin 31 Aralık 2024 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**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara, yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
Raporlanan vergi öncesi kar	1.006.935	688.419
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%30)	(302.081)	(206.526)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(4.678)	(1.810)
Diğer (**)	1.101	2.663
Vergi (gideri) / geliri	(305.658)	(205.673)

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	316.521	410.554
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(143.866)	(305.704)
Toplam	172.655	104.850
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(6.165)	(7.495)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	166.490	97.355

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Dönem vergi gideri	(316.521)	(207.236)	(169.337)	(127.170)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	10.863	1.563	8.673	16.104
Toplam	(305.658)	(205.673)	(160.664)	(111.066)

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 2024: %30).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Factoring alacakları karşılıkları	2.107	2.107	632	632
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler	2.297	2.297	689	689
Kıdem tazminatı karşılığı	16.562	13.440	4.969	4.032
İzin karşılıkları	17.740	12.342	5.322	3.703
Genel karşılıklar	70.075	45.202	21.023	13.561
Komisyon reeskontları	2.086	1.184	626	355
TFRS 16 değerleme farkı	40.518	27.910	12.155	8.373
Diğer çalışan hakları karşılığı	-	75.000	-	22.500
Ertelenen vergi varlıkları	151.385	179.482	45.416	53.845
Türev finansal araçlar	-	2.022	-	607
Alınan krediler gider reeskontu	9.889	6.950	2.967	2.085
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	363	2.893	109	868
Menkul ihraç farkları	3.499	-	1.051	-
TFRS 16 kira gideri	34.045	25.325	10.214	7.598
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler	94.858	94.842	28.457	28.453
Peşin ödenen komisyonlar	131	44	39	13
Maddi duran varlık değerleme	90.451	90.451	27.135	27.135
Yatırım amaçlı gayrimenkul değerleme	4.361	4.361	1.308	1.308
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	237.597	226.888	71.280	68.067
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net	(86.212)	(47.406)	(25.864)	(14.222)
	1 Ocak - 30 Haziran 2025		1 Ocak - 30 Haziran 2024	
1 Ocak bakiyesi	(14.222)		34.264	
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	10.863		1.563	
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	(22.505)		(60.459)	
30 Haziran bakiyesi	(25.864)		(24.632)	

Şirket'in 30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır. 30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda ve özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	122.867	514	75.520	101
Peşin ödenmiş giderler	46.787	-	35.838	-
Verilen avanslar ve teminatlar	36.303	2.328	3.755	-
Diğer	9.483	-	7.496	-
Toplam	215.440	2.842	122.609	101

13 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	5.813.260	1.028.461	4.497.816	581.708
Toplam	5.813.260	1.028.461	4.497.816	581.708

	30 Haziran 2025				31 Aralık 2024			
	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	5.813.260	41,00 - 49,75	5.813.260	-	4.497.816	46,00 - 51,98	4.497.816	-
ABD Doları	11.474	6,72 - 8,40	455.991	-	5.707	6,72 - 7,09	201.009	-
Avro	12.297	5,78 - 6,83	572.470	-	10.361	6,46 - 7,09	380.699	-
Toplam			6.841.721	-			5.079.524	-

(*) Bu oranlar, 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 200.000 Bin TL, 10.000 Bin USD ve 11.700 Bin Avro nominal tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 485.000 Bin TL, 4.400 Bin USD ve 9.500 Bin Avro nominal tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	126.602	-	44.397	-
Maliyet	(46.997)	-	(17.839)	-
Toplam	79.605	-	26.558	-

15 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	684.000	-	-	-
İhraç farkları	(30.237)	-	-	-
Toplam	653.763	-	-	-

Şirket, 13 Şubat 2025 tarihinde 359.000 Bin TL nominal değerli ve 325.000 Bin TL nominal değerli 180 gün vadeli, iskontolu iki finansman bonusu ihraç etmiştir.

30 Haziran 2025	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFBK82520	TL	12 Ağustos 2025	Sabit	42,25	359.000	343.130
TRFFBFBK82512	TL	12 Ağustos 2025	Sabit	42,25	325.000	310.633
Toplam						653.763

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	16.562	-	13.440	-
İzin karşılığı	17.740	-	12.342	-
Diğer çalışan hakları karşılığı	-	-	75.000	-
Genel karşılıklar	70.075	-	45.202	-
Karşılıklar	104.377	-	145.984	-

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, 1 Temmuz 2025'den itibaren geçerli olan 53.919,68 (tam) TL (31 Aralık 2024: 1 Ocak 2025'den itibaren geçerli olan 46.655,43 (tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2025 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 2024: %3,06 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
1 Ocak bakiyesi	13.440	9.087
Faiz maliyeti (Not 21)	204	139
Hizmet maliyeti (Not 21)	3.836	3.039
Dönem içinde ödenen (Not 21)	(918)	(649)
30 Haziran bakiyesi	16.562	11.616

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
1 Ocak bakiyesi	12.342	5.636
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	5.398	3.943
30 Haziran bakiyesi	17.740	9.579

Genel karşılıklar

Şirket, 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 karşılık ayırmaktadır.

Genel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
1 Ocak bakiyesi	45.202	-
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	24.873	40.337
30 Haziran bakiyesi	70.075	40.337

17 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	38.944	-	35.952	-
Satıcılara borçlar	27.691	41	19.873	408
Peşin tahsil edilen komisyonlar	2.085	1	1.184	-
Personele ödenecekler	936	-	-	-
Diğer	2.040	8	1.901	5
Toplam	71.696	50	58.910	413

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 600.000 Bin TL'dir (31 Aralık 2024: 228.000 Bin TL). 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2024: 1 (tam) TL) değerinde 600.000.000 adet (31 Aralık 2024: 228.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Şirket, 6 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayesi 228.000 Bin TL tutarından, geçmiş yıl kârlarının, sermayeye ilavesi suretiyle 372.000 Bin TL bedelsiz olarak arttırılarak 600.000 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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, 30 Bin TL (31 Aralık 2024: 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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 152.132 Bin TL (31 Aralık 2024: 80.064 Bin TL) tutarında birinci tertip yasal yedekten ve ikinci tertip yasal yedekten; 97.519 Bin TL (31 Aralık 2024: 97.519 Bin TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

18.4 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları

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, 28 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen, Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 2024 yılı ticari bilanço karı olan 912.136 Bin TL'den 44.704 Bin TL 1.Tertip Yedek Akçe, 27.364 Bin TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar karı 604.003 Bin TL'dir (31 Aralık 2024: 409.574 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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, 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.

Şirket, 28 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen, Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 2024 yılı karından 273.639 Bin TL tutarının ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar vermiştir.

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Factoring alacaklarından alınan faizler	2.977.062	1.626.220	1.689.670	905.599
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	15.446	83.105	7.692	20.926
- Komisyon gelirleri	15.446	83.181	7.692	20.929
- Komisyon giderleri	-	(76)	-	(3)
Toplam	2.992.508	1.709.325	1.697.362	926.525

20 FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Kullanılan kredilere verilen faizler	1.198.250	714.990	677.232	386.441
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	87.705	60.648	59.654	27.619
Verilen ücret ve komisyonlar	65.009	48.322	40.432	24.587
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	9.774	2.017	6.612	1.084
Toplam	1.360.738	825.977	783.930	439.731

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Personel giderleri	176.846	101.439	86.739	42.317
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	18.895	8.115	11.129	4.126
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	13.882	8.942	7.158	7.340
Danışmanlık giderleri	12.107	5.850	5.588	2.901
Ofis giderleri	10.303	5.599	5.839	2.821
Avukat dava takip giderleri	9.503	4.345	5.462	2.505
Bilgi işlem gideri	7.549	1.808	3.890	1.122
Reklam ve ilan giderleri	4.228	2.339	1.978	2.090
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	3.844	1.493	2.208	716
Haberleşme giderleri	3.592	1.433	1.735	757
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	3.122	2.529	2.862	2.052
Sigorta Giderleri	722	526	361	264
Noter giderleri	269	75	109	17
Diğer	2.506	1.385	1.358	650
Toplam	267.368	145.878	136.416	69.678

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Maaş ve ücretler	108.392	59.050	56.954	29.520
SSK işveren payı	21.080	11.058	10.882	5.024
Primler	18.496	16.401	6.933	1.905
Personel yemek giderleri	6.568	3.104	3.311	1.398
İzin karşılık gideri (Not 16)	5.398	3.943	1.744	1.391
Sağlık giderleri	4.283	2.129	2.513	1.081
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	1.785	739	867	90
Diğer	10.844	5.015	3.535	1.908
Toplam	176.846	101.439	86.739	42.317

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Bankalardan alınan faizler	65.593	32.627	39.504	24.490
Türev finansal işlemlerden gelirler	14.605	54	11.254	54
Temettü gelirleri	11.531	7.775	11.531	7.775
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	8.047	16.108	2.578	7.777
Maddi duran varlık satış karı	-	8.876	-	-
Kambiyo işlemleri karı	-	541	-	541
Diğer	4.227	575	108	142
Toplam	104.003	66.556	64.975	40.779

23 KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılık giderleri ve genel karşılık giderleri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Özel karşılık gideri (Not 7)	235.032	25.583	192.247	24.225
Genel karşılık giderleri (Not 16)	24.873	40.337	8.619	40.337
Toplam	259.905	65.920	200.866	64.562

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Kambiyo işlemleri zararı	135.857	10.514	77.001	5.001
Bağışlar	56.893	35.996	28.573	20.995
Banka masraf giderleri	6.324	2.780	3.399	1.906
Türev finansal işlemlerden zarar	2.022	37	-	37
Diğer	469	360	265	188
Toplam	201.565	49.687	109.238	28.127

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler.

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	2.058	19.610	3.654	11.125
- Vadeli mevduat	19.023	-	54.558	-
Toplam	21.081	19.610	58.212	11.125

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar				
-Hisse senedi				
CEG N.V. (*)	-	412.372	-	325.476
Gelecek Varlık A.Ş.	124	-	92	-
-Girişim Sermayesi Fonu				
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Finberg Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	134.887	-	96.863	-
FBM - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Büyüme Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	-	-	33.156	-
Toplam	135.011	412.372	130.111	325.476

(*) Credit Europe Group N.V., 26 Haziran 2025 tarihinde ünvan değişikliği ile CEG N.V. adını almıştır.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan kullanılan kredi detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılan krediler				
Nexent Bank N.V. (*)	-	-	531.976	-
Toplam	-	-	531.976	-

(*) Credit Europe Bank, 27 Haziran 2025 tarihinde ünvan değişikliği ile Nexent Bank N.V. adını almıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak/borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Aktifler				
Fibabanka A.Ş.	99	-	38	-
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi	54	-	-	-
Toplam	153	-	38	-
Diğer Yükümlülükler				
Fiba Holding A.Ş.	18.771	-	12.554	-
Fina Holding A.Ş.	201	-	207	-
Fibabanka A.Ş.	697	-	472	-
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	32	-	-	-
Toplam	19.701	-	13.233	-

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Bankalardan alınan faizler				
Fibabanka A.Ş.- <i>Vadeli mevduat</i>	3.259	2.274	1.160	1.061
Toplam	3.259	2.274	1.160	1.061
Temettü geliri				
CEG N.V.	7.668	7.773	7.668	7.773
FBM - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba Büyüme Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	3.858	-	3.858	-
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.	5	2	5	2
Toplam	11.531	7.775	11.531	7.775

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir (devamı):

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Diğer faaliyet gelirleri				
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - Diğer	272	274	-	-
Fiba Holding A.Ş. - Diğer	-	8.876	-	-
Toplam	272	9.150	-	-
Finansman giderleri				
Nexent Bank N.V.- Kredi faiz gideri	156.960	78.415	67.404	75.105
Fibabanka A.Ş. - Kredi faiz gideri	67	147	27	-
Fiba Holding A.Ş. - Komisyon gideri	29.601	17.224	17.704	8.133
Toplam	186.628	95.786	85.135	83.238
Genel işletme giderleri				
Fiba Holding A.Ş.	1.932	2.085	1.057	1.797
Fina Holding A.Ş.	960	467	170	372
Fibabanka A.Ş.	183	14	-	-
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	109	82	3	2
Anadolu Japon Turizm A.Ş.	12	32	-	-
Marka Mağazacılık A.Ş.	-	196	-	16
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi	217	-	108	-
Toplam	3.413	2.876	1.338	2.187
Diğer faaliyet giderleri				
Hüsnü Özyeğin Vakfı – Bağışlar	52.100	35.600	25.700	20.600
Fibabanka - Diğer giderler	187	38	10	14
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi – Bağışlar	-	15.000	-	-
Toplam	52.287	50.638	25.710	20.614

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 34.972 Bin TL'dir (30 Haziran 2024: 23.972 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Factoring sözleşme kefaletleri	84.556.727	1.988.663	55.696.627	1.685.078
Rehinli kıymetler	55.541.385	302.042	30.072.461	267.697
Diğer kıymetler	3.585.177	188.776	2.159.111	167.311
Kefaletler	200.000	942.089	485.000	504.040
İpotekler	16.275	-	36.275	-
Menkul rehni	26.000	-	26.000	-
Taşıt rehni	45.113	-	47.113	-
Toplam	143.970.677	3.421.570	88.522.587	2.624.126

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 55.834.427 Bin TL tutarındaki teminat senetleri ve 9.000 Bin TL tutarındaki teminat çekleri (31 Aralık 2024: Teminat senetleri 30.339.758 Bin TL tutarındaki teminat senetleri ve 9.000 Bin TL tutarındaki teminat çekleri) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklettiği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 3.740.667 Bin TL'dir (31 Aralık 2024: Teminat senetleri 2.322.102 Bin TL'dir).

27.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	8.015.500	-	4.118.500	-
Mahkemeler	35.191	-	26.110	-
Diğer	510	-	-	-
Toplam	8.051.201	-	4.144.610	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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**

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, forward swap alım-satım anlaşması bulunmamaktadır.

Para swap alım-satım anlaşmaları**Swap alım-satım anlaşmaları**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Emanet kıymetler

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	10.632.593	143.961	6.998.177	82.744
Tahsile alınan ticari senetler	112.807	59.339	133.420	52.592
Toplam	10.745.400	203.300	7.131.597	135.336

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ**28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları**

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

Bu not Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

28.1.1 Kredi riski

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

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

28.1.2 Likidite riski

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

28.1.3 Piyasa riski

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

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

(i) Döviz kuru riski

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

(ii) Faiz oranı riski

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Sabit faizli		
Factoring alacakları	8.781.209	6.087.772
Bankalar - vadeli mevduat	390.359	349.113
Factoring borçları	(7.632)	(2.092)
Alınan krediler	(6.841.721)	(5.079.524)
İhraç edilen menkul kıymetler	(653.763)	-
Değişken faizli		
Factoring alacakları	210.821	283.742

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin kar veya zarar tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
30 Haziran 2025				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.108	(2.108)	2.108	(2.108)
	2.108	(2.108)	2.108	(2.108)
30 Haziran 2024				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.535	(2.535)	2.535	(2.535)
	2.535	(2.535)	2.535	(2.535)

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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**

30 Haziran 2025	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)		
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	8.992.030	-	-	-	-	598.826	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	8.963.933	-	-	-	-	598.826	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	361	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	27.736	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	27.736	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	27.736	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	293.566	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(293.566)	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	2.752	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(2.752)	-	-	-	-
-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**30 HAZİRAN 2025 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			Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar
31 Aralık 2024	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	Bankalar	
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 değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	8.473	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(8.473)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	730.874	393.636
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(1.028.512)	(583.032)
C. Türev finansal araçlar	-	(70.447)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	(297.638)	(259.843)

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2025	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	96.394	71.917	67	168.378
GUDFDKGY finansal varlıklar	-	412.372	-	412.372
Factoring alacakları (net)	112.740	34.542	-	147.282
Diğer aktifler	390	2.452	-	2.842
Toplam varlıklar	209.524	521.283	67	730.874
Yükümlülükler				
Alınan krediler	455.991	572.470	-	1.028.461
Factoring borçları	1	-	-	1
Diğer yükümlülükler	43	7	-	50
Toplam yükümlülükler	456.035	572.477	-	1.028.512
Net yabancı para pozisyonu	(246.511)	(51.194)	67	(297.638)
Türev finansal araçlar (net)	-	-	-	-
Net pozisyon	(246.511)	(51.194)	67	(297.638)

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 2024	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	6.072	12.332	59	18.463
GUDFDKGY finansal varlıklar	-	325.476	-	325.476
Factoring alacakları (net)	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)

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren dönem içinde TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karı 71.000 Bin TL kadar azalacaktır (30 Haziran 2024: 31.953 Bin TL kadar azalacaktır).

Bu analiz 30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 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.

30 Haziran 2025	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	(24.651)	(24.651)
Avro	(46.356)	(5.119)
Diğer	7	7
Toplam	(71.000)	(29.763)
30 Haziran 2024	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	(10.782)	(10.782)
Avro	(21.177)	8.585
Diğer	6	6
Toplam	(31.953)	(2.191)

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

30 Haziran 2025

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	7.654.466	8.008.435	5.678.568	2.249.799	80.068	-
Alınan krediler	6.841.721	7.118.456	4.903.364	2.215.092	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	653.763	684.000	684.000	-	-	-
Factoring borçları	7.632	7.632	7.632	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	79.605	126.602	11.827	34.707	80.068	-
Diğer yükümlülükler	71.745	71.745	71.745	-	-	-

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	5.167.497	5.621.757	3.368.100	2.225.117	28.540	-
Alınan krediler	5.079.524	5.515.945	3.301.905	2.214.040	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	2.092	2.092	2.092	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	26.558	44.397	4.780	11.077	28.540	-
Diğer yükümlülükler	59.323	59.323	59.323	-	-	-

31 Aralık 2024

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	Toplam
Para swap işlemleri					
Alımlar	-	-	69.560	-	69.560
Satışlar	-	-	70.447	-	70.447
Toplam alımlar	-	-	69.560	-	69.560
Toplam satışlar	-	-	70.447	-	70.447

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Toplam borçlar	7.957.363	5.432.553
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(598.826)	(385.317)
Net borç	7.358.537	5.047.236
Toplam özkaynak	2.838.575	2.319.153
Net borç / Özkaynak	2,59	2,18

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Toplam aktif	10.795.938	7.751.706
Toplam özkaynak	2.838.575	2.319.153
Özkaynak / Aktif	26,29%	29,92%

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

29 FİNANSAL ARAÇLAR*Finansal araçların gerçeğe uygun değeri*

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	<u>Defter</u> <u>değeri</u>	<u>Gerçeğe</u> <u>uygun değeri</u>	<u>Defter</u> <u>değeri</u>	<u>Gerçeğe</u> <u>uygun değeri</u>
<i>Finansal varlıklar</i>				
Bankalar	598.826	598.826	385.317	385.317
GUDFDKGY finansal varlıklar	547.383	547.383	455.587	455.587
Factoring alacakları	8.992.030	8.992.030	6.402.557	6.402.557
Türev finansal varlıklar	-	-	2.022	2.022
<i>Finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	6.841.721	6.858.532	5.079.524	5.115.601
İhraç edilen menkul kıymetler	653.763	653.763	-	-
Factoring borçları	7.632	7.632	2.092	2.092

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

30 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.