

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağı Ortaklıkları

**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona
eren yıla ait konsolide finansal tablolar ve
bağımsız denetçi raporu**

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

İçindekiler

Bağımsız Denetçi Raporu
Konsolide Finansal Durum Tablosu
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
Konsolide Nakit Akış Tablosu
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fiba Holding Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Fiba Holding Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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.

Kilit Denetim Konuları

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

TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar

Finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 3 (c)'ye bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına göre hesaplayarak konsolide finansal tablolarına yansıtmaktadır. Aşağıda detaylarına yer verilen nedenlerle, TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir: • TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması • TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması • TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi • Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması • TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması • Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	- Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, uygunluğunun değerlendirilmesini, • Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup şirketleri iş modeline uygunluğunun incelenmesini, • Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup şirketlerinin geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesini, • Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesini, • Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesini, • Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini, • Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini ve TFRS 9 ile ilgili açıklamaların yeterliliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesini.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. 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 konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide 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.
- Grup'un 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 Grup'un 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 halinde, raporumuzda, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.



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 bildirmekteyiz.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve konsolide finansal tablolarının TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Gökçe Adıgüzel, SMMM

Sorumlu Denetçi

28 Nisan 2023

İstanbul, Türkiye

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Durum Tablosu
 Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	14	39,961,984	27,529,865
Finansal yatırımlar	15	12,805,566	10,197,512
Ticari alacaklar	20	265,872	177,971
<i>İlişkili taraflardan ticari alacaklar</i>	34	--	256
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	20	265,872	177,715
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	21	90,578,312	52,950,400
<i>İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	34	1,422,231	884,475
<i>İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	21	89,156,081	52,065,925
Diğer alacaklar	20	257,494	198,318
<i>İlişkili taraflardan diğer alacaklar</i>	34	171,962	117,006
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	20	85,532	81,312
Türev finansal varlıklar	16	2,412,608	1,713,500
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	16	138,348	41,292
Peşin ödenmiş giderler	27	622,778	228,028
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	22	52,972	68,985
Diğer dönen varlıklar	24	8,986,568	7,484,742
Ara toplam		156,082,502	100,590,613
Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar	13	8,876,508	349,655
Toplam dönen varlıklar		164,959,010	100,940,268
Duran varlıklar			
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	21	43,569,805	39,103,738
<i>İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	34	1,433,767	1,605,834
<i>İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	21	42,136,038	37,497,904
Diğer alacaklar	20	3,205,645	1,701,635
<i>İlişkili taraflardan diğer alacaklar</i>	34	3,106,616	1,686,844
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	20	99,029	14,791
Finansal yatırımlar	15	12,299,097	8,866,246
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar	23	95,051	34,398
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	19	217,983	199,934
Maddi duran varlıklar	17	3,376,569	2,716,316
Maddi olmayan duran varlıklar	18	513,487	338,083
<i>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</i>	18	513,487	338,083
Peşin ödenmiş giderler	27	4,662	3,891
Türev finansal varlıklar	16	775,343	573,226
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	16	41,863	11,813
Ertelenmiş vergi varlığı	22	1,819,197	1,489,070
Toplam duran varlıklar		65,918,702	55,038,350
Toplam varlıklar		230,877,712	155,978,618

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Durum Tablosu (Devamı)

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
	Dipnot		
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	25	8,691,804	4,426,324
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	25	6,135,304	1,632,180
Türev finansal yükümlülükler	16	1,717,057	2,414,133
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	16	560,749	110,978
Ticari borçlar		33,352	24,262
<i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>		33,352	24,262
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	26	137,175,432	94,593,404
<i>İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	34	4,453,930	1,451,535
<i>İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	26	132,721,502	93,141,869
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar		22,067	6,178
Diğer borçlar	20	49,094	295,891
<i>İlişkili taraflara diğer borçlar</i>	34	3,301	270,582
<i>İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar</i>	20	45,793	25,309
Ertelenmiş gelirler	28	377,578	227,466
Dönem karı vergi yükümlülüğü	22	406,645	236,955
Kısa vadeli karşılıklar	29	386,987	232,709
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</i>	29	277,500	91,867
<i>Diğer kısa vadeli karşılıklar</i>	29	109,487	140,842
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	24	537,384	405,113
Ara toplam		156,093,453	104,605,593
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler	13	8,251,798	--
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		164,345,251	104,605,593
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	25	7,840,445	11,287,011
Türev finansal yükümlülükler	16	1,262,652	801,375
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	16	258,257	6,202
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	26	25,505,458	21,093,497
<i>İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	34	51,370	--
<i>İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	26	25,454,088	21,093,497
Diğer borçlar	20	1,413,106	72,164
<i>İlişkili taraflara diğer borçlar</i>	34	1,402,660	52,266
<i>İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar</i>	20	10,446	19,898
Uzun vadeli karşılıklar	29	450,800	518,109
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</i>	29	149,419	70,482
<i>Diğer uzun vadeli karşılıklar</i>	29	301,381	447,627
Ertelenmiş gelirler	28	459	347
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	22	875,208	501,989
Diğer uzun vadeli yükümlülükler		2,173	--
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		37,608,558	34,280,694
Toplam yükümlülükler		201,953,809	138,886,287

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Durum Tablosu (Devamı)
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

ÖZKAYNAKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Ana ortaklığa ait özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye		2,000,000	2,000,000
Sermaye düzeltmesi farkları		5,495	5,495
Geri alınmış paylar		(488,218)	(488,218)
Pay ihraç primleri		202,600	202,279
Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşme etkisi		2,181	2,181
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		11,179,259	7,530,842
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		2,115,595	1,055,444
Kârdan ayrılan kısıtlanmış yedekler		1,471,423	1,241,554
Geçmiş yıllar karları		1,549,324	1,057,940
Dönem net kârı		4,420,515	836,206
Ana ortaklığa ait özkaynaklar toplamı	30	22,458,174	13,443,723
Kontrol gücü olmayan paylar toplamı	30	6,465,729	3,648,608
Toplam özkaynaklar		28,923,903	17,092,331
Toplam özkaynaklar ve yükümlülükler		230,877,712	155,978,618

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

Kar veya zarar kısmı	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Hasılat	6	653,452	414,104
Satışların maliyeti	6	(313,367)	(360,335)
Ticari faaliyetlerden brüt kar		340,085	53,769
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	6	25,585,764	12,369,867
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti	6	(14,922,371)	(7,685,533)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar		10,663,393	4,684,334
Brüt kar		11,003,478	4,738,103
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	8	9,157,496	2,936,814
Esas faaliyetlerden diğer giderler	9	(4,406,962)	(2,489,235)
Genel yönetim giderleri	10	(5,483,689)	(2,776,588)
Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri		(144,615)	(66,019)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların karlarından/(zararlarından) paylar	23	(42,506)	(59,700)
Esas faaliyet karı		10,083,202	2,283,375
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	11	149,044	660,660
Yatırım faaliyetlerinden giderler	11	(79,723)	(161,232)
Finansman giderleri öncesi faaliyet karı		10,152,523	2,782,803
Finansman giderleri	12	(2,343,124)	(1,476,131)
Finansman giderleri, net		(2,343,124)	(1,476,131)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		7,809,399	1,306,672
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri	22	(1,767,158)	(114,270)
Dönem vergi gideri	22	(1,689,505)	(322,008)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	22	(77,653)	207,738
Sürdürülen faaliyetlerden dönem karı		6,042,241	1,192,402
Dönem net karı		6,042,241	1,192,402

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (devamı)

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

DİĞER kapsamlı gelir kısmı	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Net dönem karı		6,042,241	1,192,402
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar, vergi öncesi			
Yurtdışı faaliyetlere ilişkin yabancı para çevrim farkları		4,614,502	5,030,455
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	15	437,228	(132,465)
Yurtdışı faaliyetlerine ilişkin yatırım riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma (kayıpları)/kazançları		(84,444)	53,596
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		(248,777)	(19,219)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	22	(248,777)	(19,219)
Kar veya zararda sonradan sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir/(gider) toplamı		4,718,509	4,932,367
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar, vergi öncesi			
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	15	1,333,314	1,262,778
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		(22,744)	(23,932)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	22	(22,744)	(23,932)
Kar veya zararda sonradan sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir/(gider) toplamı		1,310,570	1,238,846
Toplam kapsamlı gelir		12,071,320	7,363,615
Net dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		4,420,515	836,206
Kontrol gücü olmayan paylar	30	1,621,726	356,196
Net dönem karı		6,042,241	1,192,402
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı			
Ana ortaklık payları		9,074,672	5,780,795
Kontrol gücü olmayan paylar		2,996,648	1,582,820
Toplam kapsamlı gelir		12,071,320	7,363,615

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

Para Birimi: Bin Türk Lirası (“TL”)

	Ana ortaklığa ait														
						Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Birikmiş karlar				
	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi farkları	Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşme etkisi	Pay ihraç primleri	Geri alınmış paylar	Gerçeğe uygun değer yedekleri	Riskten korunma yedeği	Gerçeğe uygun değer yedekleri	Yabancı para çevrim farkları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı	Toplam	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam özkaynaklar
1 Ocak 2021 itibarıyla raporlanan bakiye	2,000,000	5,495	2,181	92,125	(488,218)	--	(135,878)	128,758	3,542,167	1,163,533	1,067,230	143,671	7,521,064	1,951,494	9,472,558
Muhasebe politikalarındaki değişiklikler	--	--	--	--	--	107,029	--	--	--	--	--	--	107,029	--	107,029
Yeniden düzenlenmiş 1 Ocak 2021 itibarıyla bakiye	2,000,000	5,495	2,181	92,125	(488,218)	107,029	(135,878)	128,758	3,542,167	1,163,533	1,067,230	143,671	7,628,093	1,951,494	9,579,587
Toplam kapsamlı gelir															
Dönem karı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	836,206	836,206	356,196	1,192,402
Diğer kapsamlı gelir															
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki net değişim	--	--	--	--	--	948,415	--	(145,243)	--	--	--	--	803,172	283,990	1,087,162
Net yatırım riskinden korunma araçlarındaki değişim	--	--	--	--	--	--	59,916	--	--	--	--	--	59,916	(6,320)	53,596
Yurtdışı faaliyetlere ilişkin yabancı para çevrim	--	--	--	--	--	--	--	--	4,081,501	--	--	--	4,081,501	948,954	5,030,455
Toplam diğer kapsamlı gelir	--	--	--	--	--	948,415	59,916	(145,243)	4,081,501	--	--	--	4,944,589	1,226,624	6,171,213
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	--	--	948,415	59,916	(145,243)	4,081,501	--	--	836,206	5,780,795	1,582,820	7,363,615
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ana ortaklarla yapılan işlemler															
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim	--	--	--	(2,735)	--	--	--	(379)	--	--	(74,940)	--	(78,054)	113,406	35,352
Hisse senedi ihraç primleri	--	--	--	112,889	--	--	--	--	--	--	--	--	112,889	48,605	161,494
Bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylara temettü ödemesi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(47,717)	(47,717)
Yasal yedeklere transferler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	78,021	(78,021)	--	--	--	--
Transferler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	143,671	(143,671)	--	--	--
Ana ortaklarla yapılan işlemler toplamı	--	--	--	110,154	--	--	--	(379)	--	78,021	(9,290)	(143,671)	34,835	114,294	149,129
31 Aralık 2021 itibarıyla bakiye	2,000,000	5,495	2,181	202,279	(488,218)	1,055,444	(75,962)	(16,864)	7,623,668	1,241,554	1,057,940	836,206	13,443,723	3,648,608	17,092,331

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu (devamı)

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

	Ana ortaklığa ait																
						Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Birikmiş karlar						
	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi farkları	Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşme etkisi	Pay ihraç primleri	Geri alınmış paylar	Gerçeğe uygun değer yedekleri	Riskten korunma yedeği	Gerçeğe uygun değer yedekleri	Yabancı para çevrim farkları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı	Toplam	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam özkaynaklar		
1 Ocak 2022 itibarıyla düzeltmeden önceki dönem başı bakiyeler	2,000,000	5,495	2,181	202,279	(488,218)	--	(75,962)	1,038,580	7,623,668	1,241,554	1,057,940	836,206	13,443,723	3,648,608	17,092,331		
Geçmiş dönem sınıflamalarından kaynaklanan artış/(azalış) (Dipnot:2.d)	--	--	--	--	--	1,055,444	--	(1,055,444)	--	--	--	--	--	--	--		
1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla düzeltmelerden sonraki dönem başı bakiyeler	2,000,000	5,495	2,181	202,279	(488,218)	1,055,444	(75,962)	(16,864)	7,623,668	1,241,554	1,057,940	836,206	13,443,723	3,648,608	17,092,331		
Toplam kapsamlı gelir																	
Dönem karı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4,420,515	4,420,515	1,621,726	6,042,241		
Diğer kapsamlı gelir																	
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki net değişim	--	--	--	--	--	1,060,151	--	5,869	--	--	(52,091)	--	1,013,929	485,092	1,499,021		
Net yatırım riskinden korunma araçlarındaki değişim	--	--	--	--	--	--	(71,405)	--	--	--	--	--	(71,405)	(13,039)	(84,444)		
Yurtdışı faaliyetlere ilişkin yabancı para çevrim	--	--	--	--	--	--	--	--	3,711,633	--	--	--	3,711,633	902,869	4,614,502		
Toplam diğer kapsamlı gelir	--	--	--	--	--	1,060,151	(71,405)	5,869	3,711,633	--	(52,091)	--	4,654,157	1,374,922	6,029,079		
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	--	--	1,060,151	(71,405)	5,869	3,711,633	--	(52,091)	4,420,515	9,074,672	2,996,648	12,071,320		
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ana ortaklarla yapılan işlemler																	
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim	--	--	--	321	--	--	--	2,320	--	--	1,308	--	3,949	(1,629)	2,320		
Bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylara temettü ödemesi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(64,170)	--	(64,170)	(342,844)	(407,014)		
Kontrol gücü olmayan pay sahipleri ile yapılan diğer işlemler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	164,946	164,946		
Yasal yedeklere transferler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	229,869	(229,869)	--	--	--	--		
Transferler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	836,206	(836,206)	--	--	--		
Ana ortaklarla yapılan işlemler toplamı	--	--	--	321	--	--	--	2,320	--	229,869	543,475	(836,206)	(60,221)	(179,527)	(239,748)		
31 Aralık 2022 itibarıyla bakiye	2,000,000	5,495	2,181	202,600	(488,218)	2,115,595	(147,367)	(8,675)	11,335,301	1,471,423	1,549,324	4,420,515	22,458,174	6,465,729	28,923,903		

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

	<i>Dipnot</i>	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
A. İşletme faaliyetlerinden elde edilen/(kullanılan) nakit akışları		14,734,620	13,139,222
Dönem net karı		6,042,241	1,192,402
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		5,821,401	(2,395,198)
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	17,18,19	578,595	355,892
Kredi ve alacaklardaki karşılıklarla ilgili düzeltmeler	4	3,108,320	1,821,847
Kıdem tazminatı karşılığı ile ilgili düzeltmeler	4	67,390	23,959
Diğer karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	29	434,166	121,613
Türev araçlardan kaynaklanan net zarar	6,11,12	1,233,940	803,635
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar satış (karı)/ zararı	11	(1,448)	(125)
Gerçeğe uygun değerdeki değişimden kaynaklanan (gelir)/gider		147,375	(59,473)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların (karlarından) / zararından paylar	23	42,506	59,700
Faiz (gelirleri)/giderleri, net		(6,706,879)	1,698,313
Gerçekleşmemiş yabancı para çevirim farkları ile ilgili düzeltmeler		5,150,278	(7,334,829)
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	22	1,767,158	114,270
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(1,816,851)	12,811,441
Faktoring işlemlerinden kazanılmamış gelirlerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		87,503	30,806
Bloke mevduatlardaki değişim		(186,694)	(426,568)
Diğer dönen, duran varlıklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(1,501,826)	(3,580,813)
Diğer yükümlülüklerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		134,444	250,771
Finans sektörü faaliyetlerinde alacaklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(46,291,952)	(37,012,913)
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(395,521)	(48,848)
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		46,993,989	54,182,394
Ticari alacaklar ve borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(78,811)	773
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(1,563,186)	(858,820)
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artış/ (azalış) ile ilgili düzeltmeler		15,889	2,284
Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklardaki artış/ (azalış) ile ilgili düzeltmeler		(275,055)	(34,697)
Ertelenmiş gelirlerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		150,224	(5,084)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		1,094,145	312,156
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları		4,687,829	1,530,577
Ödenen kıdem tazminatları	29	(9,853)	(7,797)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire ve kar zarara yansıtılan menkul değerlerin alış satışından kaynaklanan net nakit girişi/ (çıkışları)		(1,164,883)	(2,400,879)
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilgili net nakit girişi/(çıkışları)		(201,890)	100,508
Konusu kalmayan alacak karşılıkları ve tahsilatlar	4	1,213,148	944,736
Ödenen veya iptal edilen prim, ikramiye ve diğer karşılıklar	29	(196,584)	(96,472)
Alınan faiz		15,075,382	7,469,348
Ödenen faiz		(8,523,689)	(4,182,473)
Ödenen vergi	22	(1,503,802)	(296,394)
B. Yatırım faaliyetlerinden (kullanılan) / elde edilen nakit akışları		(2,321,628)	(498,040)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		840,395	246,716
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	17,18	(1,353,478)	(672,603)
Yatırım amaçlı gayrimenkul alımından kaynaklanan nakit çıkışları	19	(123)	(80)
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim		167,266	35,352
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarda sermaye artırımından kaynaklanan nakit çıkışları	23	(95,000)	(12,460)
Türev araçlardan net nakit çıkışları, net		(1,880,688)	(94,965)
C. Finansman faaliyetlerinden elde edilen nakit akışları		248,939	5,112,387
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri		655,953	5,160,104
Ödenen temettüleri	30	(407,014)	(47,717)
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (A+B+C)		12,661,931	17,753,569
D. Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	14	26,571,756	8,818,187
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D)	14	39,233,687	26,571,756

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

Konsolide finansal tablo dipnotları

<u>Dipnot</u>	<u>Açıklama</u>	<u>Sayfa</u>
1	Rapor konusu kuruluş	9
2	Konsolide finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar	9-12
3	Önemli muhasebe politikalarının özeti	13-47
4	Bölgümlere göre raporlama	48-51
5	Bağılı ortaklık ve kontrol gücü olmayan payların edinimi	52
6	Hasılat, finans sektörü faaliyetleri hasılatı, satışların maliyeti ve finans sektörü faaliyetleri maliyeti	53-55
7	Personel giderleri	56
8	Esas faaliyetlerden diğır gelirler	56
9	Esas faaliyetlerden diğır giderler	57
10	Genel yönetim giderleri	57
11	Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler	58
12	Finansman giderleri	58
13	Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar ve yükümlölükler	59
14	Nakit ve nakit benzerleri	60-61
15	Finansal yatırımlar	62-65
16	Türev finansal varlıklar ve yükümlölükler	65-69
17	Maddi duran varlıklar	70-71
18	Maddi olmayan duran varlıklar	72
19	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	73-74
20	Ticari ve diğır alacaklar /borçlar	74-75
21	Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	76-80
22	Vergi	80-87
23	Özkaynak yöntemiyle değırlenen yatırımlar	87-88
24	Diğır varlık ve yükümlölükler	89
25	Borçlanmalar	90-94
26	Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	95-96
27	Peşin ödenmiş giderler	96
28	Ertelenmiş gelirler	97
29	Karşılıklar	97-99
30	Sermaye, yedekler ve diğır özkaynak kalemleri	100-101
31	Taahhütler ve koşullu yükümlölükler	102-103
32	Gerçeğı uygun değır bilgisi	104-110
33	Finansal risk yönetimi	111-133
34	İlişkili taraflar	134
35	Grup şirketleri	135-139
36	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	139
37	Raporlama tarihinden sonraki olaylar	139-140

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

1 Rapor konusu kuruluş

Fiba Holding Anonim Şirketi ("Fiba Holding") 1989 yılında kurulmuş olup faaliyet konusu bankacılık, finansal kiralama, faktoring, sigorta, varlık yönetimi ve ofis yönetimi gibi sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerin idare ve koordinasyonunu sağlamak ve yatırım yapmaktır.

Fiba Holding, Özyeğin Ailesi'ne ait olup, bu aile tarafından yönetilmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Fiba Holding'e ait 33 adet (31 Aralık 2021: 36) bağlı ortaklık ("Bağlı Ortaklıklar") ve 3 adet iş ortaklığı (31 Aralık 2021: 2) ("İş ortaklıkları") (burada ve bundan sonra "Grup" olarak bahsedilecektir) bulunmaktadır. Fiba Holding ile bağlı ortaklıkları ve iş ortaklıkları burada ve bundan sonra hep beraber "Grup" olarak bahsedilecektir. Dipnot 35'te ayrıntılı olarak açıklandığı gibi, Fiba Holding, şirketler grubuna dâhil tüm bağlı ortaklıkları, doğrudan veya dolaylı şekilde sahip olduğu diğer şirketler üzerinden kontrol etmektedir.

Fiba Holding'in tescilli adresi aşağıdaki gibidir:

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Ferko Apt. No: 175/22 Şişli / İstanbul - Turkey

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un çalışan sayısı 6,181'dir (31 Aralık 2021: 5,948).

Grup esas olarak bankacılık ve finans sektöründe faaliyet göstermektedir.

Fiba Holding'in ortaklık yapısı Dipnot 30'da sunulmuştur.

2 Konsolide finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

(a) Sunuma ilişkin esaslar

Finansal tabloların hazırlanış şekli

Grup'un Türkiye'de faaliyet gösteren finansal şirketleri, muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve yasal finansal tabloların Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmasında, Bankacılık ve Düzenleme Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından finansal kuruluşlar için yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerini ve yine BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeleri ile Bankacılık Kanunu'nu, sigortacılık faaliyetleri için Sigortacılık Kanunu ve Sigorta Mevzuatı uyarınca geçerli olan muhasebe prensiplerini ve diğer işletmeler için T.C, Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan Tek Düzen Hesap Planı, Türk Ticaret Kanunu ve Vergi Usul Kanunu'nu kullanmaktadır.

Grup'un yabancı ülkelerde faaliyet gösteren şirketleri, faaliyet gösterdikleri ülkelerin genel kabul görmüş muhasebe prensiplerine ve o ülkelerin mevzuatına göre muhasebe kayıtlarını tutmakta ve yasal finansal tablolarını hazırlamaktadırlar.

İlişikteki konsolide finansal tablolar Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan ve yürürlüğe girmiş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. TMS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

2 Konsolide finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Grup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir.

Grup'un Türkiye'deki iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için, 2021 yılının son çeyreğinde başlayıp 2022 yılının ilk çeyreğinde de devam eden ekonomik koşulların önemli etkisiyle son üç yıllık kümülatif enflasyon, 2022'nin ilk çeyreğinde %100'ün biraz üzerine çıkmıştır. Halihazırda mevcut olan bilgilere dayanarak, 30 Nisan 2022 tarihinde ve sonrasında sona eren hesap dönemleri için Türkiye yüksek enflasyonlu ekonomi olarak değerlendirilmiştir. Buna göre, geçerli para birimi Türk Lirası olan işletmelerin 30 Nisan 2022 tarihinde ve sonrasında sona eren hesap dönemlerine ait UFRS'ye göre hazırlayacakları finansal tablolarında UMS 29'u uygulaması gerekmektedir.

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

(b) Ölçüm esasları

Konsolide finansal tablolar, aşağıda belirtilen konsolide finansal durum tablosundaki önemli kalemler hariç olmak üzere, 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren enflasyon etkilerinden arındırılmış tarihsel maliyet temeline göre hazırlanmıştır:

- Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmüşlerdir.
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmüşlerdir.
- Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan türev olmayan finansal araçlar gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmüşlerdir.
- Satış amaçlı elde tutulan varlıklar maliyet ya da gerçeğe uygun değerlerinden elden çıkarma maliyetlerinin düşülmesiyle bulunan değerden düşük olanıyla ölçülmüşlerdir.

Gerçeğe uygun değer ölçme esasları Dipnot 32'de açıklanmıştır.

(c) Geçerli para birimi ve raporlama para birimi

İlişikteki konsolide finansal tablolar Fiba Holding'in işlevsel para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur. Bütün finansal bilgiler aksi belirtilmedikçe bin TL olarak sunulmuştur.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

2 Konsolide finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

(d) Karşılaştırmalı bilgiler

İlişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un finansal performansını doğru ve dürüst bir biçimde yansıtabilmek için karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

Sınıflamalar

Konsolide finansal durum ve performans değişimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Yapılan sınıflandırmaların etkisi aşağıda sunulmuştur:

- 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda kar veya zararda sınıflandırılacaklar altında "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar/(kayıplar)" hesabında yer alan 1,082,324 TL tutarındaki özkaynak araçlarına yapılan yatırımlara ilişkin değer artış tutarı ve bu tutara ilişkin 26,880 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri "kar veya zararda sınıflandırılmayacaklar" altında sırasıyla aynı kalemlerde sınıflandırılmıştır. Söz konusu düzeltmelerin geçmiş yıllar karlarına ve dönem karına etkisi bulunmamaktadır. Bu kapsamda konsolide özkaynaklar tablosunda kar veya zararda sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler altında "Gerçeğe uygun değer yedekleri" hesabına 1,055,444 TL tutarında vergi sonrası birikmiş gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazanç sınıflanmıştır.

(e) Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygunluk beyanı

Grup'un konsolide finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Konsolide finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerden, KGK'nın TMS Uygulama Kapsamına ilişkin Kurul Kararı uyarınca TFRS'leri uygulamak zorunda olmayanlar işletmeler de isteğe bağlı olarak finansal tablolarını TFRS'lere uygun olarak hazırlayabilirler. Bu kapsamda, Grup yönetimi geçmiş dönem finansal tablolarında olduğu gibi 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Konsolide finansal tablolar Fiba Holding Yönetimi tarafından 28 Nisan 2023 tarihinde onaylanmıştır. Bu finansal konsolide tabloları, Fiba Holding Genel Kurulu'nun değiştirme, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

(f) Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklik ve hatalar

Uygulanan değerleme ilkeleri ve muhasebe politikaları sunumu yapılan tüm dönem bilgilerinde tutarlı bir şekilde uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

2 Konsolide finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

g) Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Konsolide finansal tabloların TMS'ye uygun olarak hazırlanması, yönetimin muhasebe politikalarının uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, 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 tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve muhasebe politikalarının uygulanması sırasında yapılan kritik yorumlara ait bilgiler aşağıdaki dipnotlarda açıklanmıştır:

Dipnot 15 – Finansal yatırımlar: Aktif bir piyasası olmayan gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satış amacıyla elde tutulan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri belirli tahminleri de içeren uygun değerlendirme yöntemleri kullanarak ölçülmektedir.

Dipnot 16 – Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler: Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Dipnot 17 ve Dipnot 18 – Maddi duran varlıklar ve Maddi olmayan duran varlıklar: Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerine dair değerlendirmeler yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

Dipnot 21 – Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar: Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar için değer düşüklüğü değerlendirmesinde bu finansal varlıkların gelecekteki nakit akışları benzer kredi riski taşıyan varlık gruplarının geçmiş yıllardaki kayıplarına ilişkin tecrübeler dikkate alınarak tahmin edilmektedir. Gelecekteki nakit akımlarını tahmin etmek için kullanılan metodoloji ve varsayımlar, daha önce tahmin edilen kayıplar ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkları en aza indirebilmek için düzenli olarak gözden geçirilir.

Dipnot 22 – Vergi: Ertelenmiş vergi varlığı gelecek yıllarda vergilendirilebilen gelirin oluşmasının muhtemel olduğunun tespiti halinde kayıtlara alınmaktadır. Vergilendirilebilen gelirin oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda ertelenmiş vergi varlığı her türlü geçici farklar üzerinden hesaplanmaktadır. Grup'un gelecek dönemlerde vergilendirilebilir karının olduğuna dair kullanılan varsayımlar yeterli bulunduğu ölçüde ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmaktadır.

Dipnot 29 – Dava karşılıkları: Davalara ilişkin karşılık ayırırken davaların kaybedilme olasılıkları ve kaybedilme durumunda ortaya çıkacak yükümlülükler Grup Yönetimi tarafından değerlendirilir. Grup en iyi tahminlere dayanarak dava karşılık tutarını belirler.

Dipnot 29 – Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar: Kıdem tazminatı karşılığının hesaplamasında çalışan devir hızı, iskonto oranları ve maaş artışları gibi aktüeryal varsayımlar kullanılmaktadır.

Dipnot 32 – Gerçeğe uygun değer belirlenmesi: Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü testlerinde indirgenmiş nakit akış projeksiyonlarında belirli varsayımlar kullanılmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Aşağıda açıklanan muhasebe politikaları, ilişikteki konsolide finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ve Grup'un tüm şirketleri tarafından tutarlı bir şekilde uygulanmıştır.

(a) Konsolidasyon esasları

İlişikteki konsolide finansal tablolar, ana şirket Fiba Holding ve bağlı ortaklıklarının, iş ortaklıklarının ve iştiraklerinin hesaplarını aşağıdaki kısımlarda belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Konsolidasyona dahil olan şirketlerin finansal tabloları konsolide finansal tablolarla aynı tarih itibarıyla hazırlanmıştır.

(i) İşletme birleşmeleri

İşletme birleşmeleri, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alma tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir.

Kontrol değerlendirilirken Grup tarafından itfa edilebilir potansiyel oy hakları dikkate alınmaktadır.

Grup, şerefiyeyi satın alma tarihinde aşağıdaki gibi ölçer:

- transfer edilen satın alma bedelinin gerçeğe uygun değeri; artı
- işletme birleşmelerinde kontrol gücü olmayan paylara ilişkin kayda alınan paylar; artı
- eğer işletme birleşmesi aşamalı olarak gerçekleştiriliyorsa satın alınan şirketteki önceden var olan özsermaye payının gerçeğe uygun değeri; eksi
- satın alınan tanımlanabilir varlıkların ve varsayılan yükümlülüklerin kayıtlara alınan net değeri (genellikle gerçeğe uygun değeri).

Bu uygulamanın sonucunun negatif olması durumunda pazarlıklı satın alma işleminden doğan kazanç, kar veya zararda kayıtlara alınır.

Satın alma bedeli daha önce var olan ilişkilerin hesaplaşılmasıyla ilgili tutarları içermez. Bu tutarlar genellikle kar veya zararda kayıtlara alınır.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı borç veya hisse senedi ihraç masrafları dışındaki işlem maliyetleri oluştukları anda giderleştirilir.

Koşullu bedel borcu satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara alınır. Eğer koşullu bedel özkaynak kalemi olarak sınıflanmışsa tekrar değerlendirilmez ve yerine getirildiğinde özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Aksi takdirde, koşullu bedelin gerçeğe uygun değerinde sonradan meydana gelen değişimler kar veya zararda kayıtlara alınır.

(ii) Kontrol gücü olmayan paylar

Grup, kontrol gücü olmayan payları edinilen işletmenin satın alınma tarihindeki net varlık değerinin oransal tutarı üzerinden hesaplamaktadır.

Grup'un bağlı ortaklıklardaki paylarında kontrol kaybına neden olmayan değişiklikler, ortaklarla yapılan ortaklığa ilişkin işlem olarak muhasebeleştirilir. Kontrol gücü olmayan paylara yapılan düzeltmeler, bağlı ortaklığın net varlık değerinin oransal tutarı üzerinden hesaplanmaktadır. Şerefiye üzerinde bir düzeltme yapılmaz ve kar veya zararda kazanç veya kayıp olarak muhasebeleştirilmez.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(a) Konsolidasyon ilkeleri (devamı)

(iii) Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Fiba Holding tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Kontrol, Grup'un yatırım yaptığı bir işletmeyle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olmasını, aynı zamanda bu getirileri yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücüyle etkileme imkânına sahip olmasını ifade eder. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrolün başladığı tarihten sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Bağlı ortaklıkların muhasebe politikaları, ihtiyaç duyulduğu zaman Grup'un politikalarına uyum sağlaması amacıyla değiştirilir.

(iv) Kontrolün kaybedilmesi

Grup, bağlı ortaklık üzerindeki kontrolünü kaybetmesi durumunda, bağlı ortaklığın varlık yükümlülüklerini, kontrol gücü olmayan paylarını ve bağlı ortaklıkla ilgili diğer özkaynak altındaki tutarları kayıtlarından çıkarır. Kontrolün kaybedilmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara kaydedilir. Eğer Grup önceki bağlı ortaklığında pay sahibi olmayı sürdürürse bu paylar kontrolün kaybedildiği gün itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Sonrasında sahip olunmaya devam edilen bu paylar, devam eden kontrol etkisinin seviyesine göre, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırım ya da gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilir.

(v) İştirakler ve iş ortaklıkları (Özkaynak yöntemiyle muhasebeleştirilen yatırımlar)

İştirakler, Grup'un şirket faaliyetleri üzerinde kontrol yetkisine sahip bulunmamakla birlikte finansal ve faaliyet politikaları üzerinde önemli etkiye sahip olduğu işletmelerdir. Önemli etkinin Grup'un söz konusu işletmenin yönetiminde %20 ile %50 arası oy hakkı bulunması durumunda olduğu öngörülmüştür. İş ortaklıkları, Grup'un ortak kontrolüne tabi, sözleşmeye dayanan anlaşma ile kurulan ve stratejik, finansal ve operasyonel kararlar için oybirliği gereken işletmelerdir.

İştirakler ve iş ortaklıkları özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilirler ve ilk olarak maliyet değeri ile kaydedilirler. Yatırım maliyetleri, işlem maliyetlerini de kapsamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, iştiraklerin ve iş ortaklıklarının finansal tablolarında Grup'un muhasebe politikaları ile ilgili gerekli düzeltmeler yapıldıktan sonra Grup'un iştiraklerinin ve iş ortaklıklarının gelir ve giderler ile diğer kapsamlı gelirlerindeki payını önemli etkinin ya da ortak kontrolün başladığı tarihten bittiği tarihe kadar içermektedir.

Grup'un özkaynak yöntemine göre değerlendirilen bir yatırımın zararlarındaki payının Grup'un payını aşması halinde, ilişkili herhangi bir uzun vadeli faydayı da kapsayacak şekilde yatırımın kayıtlı değeri sıfıra indirilir ve bundan sonra oluşan zararların kayıtlara alınması Grup'un bir yükümlülüğü ya da iştirak ve iş ortaklıkları adına ödeme yapma zorunluluğu bulunmadığı durumlarda durdurulur.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası (“TL”)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(a) Konsolidasyon ilkeleri (devamı)

(vi) Konsolidasyon esnasında elenen işlemler

Konsolide finansal tabloların hazırlanması aşamasında grup içi yapılan işlemler, grup içi bakiyeler ve grup içi işlemlerden dolayı oluşan gerçekleşmemiş gelirler ve giderler karşılıklı olarak elenmektedir. İştiraklerle yapılan işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş gelirler Grup’un iştirakteki payı oranında iştiraktan elenmektedir. Herhangi bir değer düşüklüğü söz konusu değilse, gerçekleşmemiş giderler de gerçekleşmemiş gelirler gibi karşılıklı silinmektedir.

(vii) Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

KGK’nın 21 Temmuz 2013 tarihli Resmi Gazete’de “Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi” ile ilgili yayınlanan ve 17 Ekim 2018 tarihinde güncellenen ilke kararı uyarınca ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinde hakların birleşmesi yöntemi kullanılmaktadır. Dolayısıyla konsolide finansal tablolarda bu işlemler sonucunda şerefiyeye yer verilmemektedir. Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi etkisi özkaynaklar altında denkleştirici bir hesap olarak “Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi” hesabında kaydedilmektedir.

Ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırmalı olarak sunulması gerekmektedir.

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri kapsamında satın alınan varlıklar ve yükümlülükler, Grup’u kontrol eden şirketin konsolide finansal tablolarındaki kayıtlı değerleri ile kayıtlara alınmaktadır. Satın alınan şirketlerin özkaynak bileşenleri, Grup özkaynakları içerisindeki aynı hesap kalemlerinde kayıtlara alınırken birleşmeden kaynaklanan farklar özkaynak altında “Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi hesabı” hesabı altında kayıtlara alınmıştır.

(b) Yabancı para

(i) Yabancı para cinsinden yapılan işlemler

Yabancı para işlemler, ilgili Grup şirketlerinin geçerli para birimlerine işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan çevrilmişlerdir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler raporlama tarihindeki kurlardan işlevsel para birimine çevrilmişlerdir. Parasal kalemlere ilişkin yabancı para çevrim farkı kazancı veya zararı, dönem başındaki işlevsel para birimi cinsinden itfa edilmiş tutarın etkin faiz oranı ve ödemelerin etkisinin düzeltilmesiyle dönem sonundaki yabancı para birimi cinsinden itfa edilmiş tutarın dönem sonu kurundan çevrilmiş tutarı ile arasındaki farkı ifade eder.

Yabancı para cinsinden olan ve gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değerinin tespit edildiği tarihteki kurdan işlevsel para birimine çevrilir. Yabancı para cinsinden olan ve tarihsel değerleriyle ölçülen parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler, işlemin gerçekleştiği kurdan çevrilmişlerdir.

Yeniden çevrimle oluşan yabancı para kur farkları kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(b) Yabancı para (devamı)

(i) Yabancı para cinsinden yapılan işlemler (devamı)

Ancak aşağıdaki kalemlere ait yeniden çevrimle oluşan yabancı para kur farkları diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir:

- Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hisse senedine dayalı menkul kıymetler (değer düşüklüğü olması durumu hariç, bu durumda diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmiş olan kur farkları kar veya zarara yeniden sınıflandırılır);
- Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen yurtdışı faaliyetlerdeki net yatırımların riskten korunmak amacıyla girilen ve etkin olduğu ölçüde finansal yükümlülük veya
- Riskten korunmanın etkinliği ölçüsünde, özellikle nakit akış riskinden korunma araçları.

Yeniden çevrimle oluşan yabancı para kur farklarından borçlanmalarla ilgili olanlar kar veya zarar içerisinde gelir ya da gider durumuna göre sırasıyla "Finansman gelirleri" veya "Finansman giderleri", faaliyetlerle ilgili işlemlerle ilgili olanlar ise kar veya zarar içerisinde gelir ya da gider durumuna göre sırasıyla "Esas faaliyetlerden diğer gelirler" veya "Esas faaliyetlerden diğer giderler" hesabı içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması ile ilgili yabancı para çevrim farkları, finansal işlemler neticesi altında muhasebeleştirilen, sermaye kazanç veya kayıplarının ayrılmaz bir parçası olarak kabul edilir.

(ii) Yurtdışı faaliyetler

Satın alımdan kaynaklanan gerçeğe uygun değer düzeltmeleri ve şerefiye dahil olmak üzere yurtdışı faaliyetlerin varlık ve yükümlülükleri raporlama tarihindeki kurlardan TL'ye çevrilir. Yurtdışı faaliyetlerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki ortalama kurlardan TL'ye çevrilir. Yabancı para çevrim farkları diğer kapsamlı gelir altında kaydedilir ve özkaynaklar altında yabancı para çevrim farkları hesabında sunulur. Ancak, eğer faaliyet, tamamına sahip olunmayan bir bağlı ortaklık ile ilgili ise, kontrol gücü olmayan paylara ilişkin kısım oransal olarak kontrol gücü olmayan pay olarak sınıflanır. Bir yurtdışı faaliyetin satılması sonucunda kontrol, önemli etki veya müşterek kontrol kaybedildiğinde bu yabancı faaliyetle ilgili yabancı para çevrim farklarında birikmiş ilgili tutar kar veya zarara transfer edilir. Eğer Grup yabancı bir faaliyet içeren bir bağlı ortaklığının sadece bir kısmını elden çıkarıp kontrolü koruyorsa, yabancı para çevrim farkları hesabındaki birikmiş tutarın ilgili kısmı kontrol gücü olmayan pay olarak sınıflanır. Eğer Grup yabancı bir faaliyet içeren bir iştirakinin sadece bir kısmını elden çıkarıp önemli etkiyi koruyorsa, yabancı para çevrim farkları hesabındaki birikmiş tutar kar veya zarara transfer edilir. Bir yurtdışı faaliyet ile parasal alacak veya borç ilişkisinin kapanmasının öngörülebilir gelecekte planlanmadığı ve muhtemel olmadığı durumlarda, söz konusu parasal kalemlerden oluşmuş alacak ve borç kaynaklı yabancı para çevrim kar ve zararları net yurtdışı faaliyet yatırımlarının bir parçası şeklinde tanımlanarak, diğer kapsamlı gelir altında kaydedilir ve özkaynaklar altında yabancı para çevrim farkları hesabında sunulur.

(iii) Yurtdışı faaliyetlerde net yatırımların riskten korunması

Dipnot 3 e) (ii)'ye bakınız.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler

(i) Kayıtlara alma

Kayıtlara alma tarihi

Grup, finansal varlıklarını, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara almakta veya kayıtlardan çıkarmaktadır. Genellikle finansal varlık alım satımı, Grup’un finansal varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiğinde olmaktadır. Diğer tüm finansal varlık ve yükümlülükler (türev finansal araçlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dahil) işlem tarihi esasına göre kayıtlara alınır. Türev finansal araçlar işlem tarihinde kayıtlara alınır. Düzenlemelerle ve piyasa koşullarına göre belirlenen bir zaman diliminde teslim şartı gerektirmeyen forward alım satımları ise ödeme tarihine kadar türev forward işlemleri olarak kayda alınır.

Finansal varlık ve finansal yükümlülükler, “gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan” olarak sınıflanmadığı durumda, gerçeğe uygun değerlerine doğrudan satın almayla veya ihraç edilmesiyle ilişkilendirilebilecek maliyetlerin sırasıyla, eklenmesiyle ve düşülmesiyle, kayıtlara alınır.

(ii) Sınıflama

Finansal varlıklar

Grup, finansal varlıklarını aşağıdaki kategorilerden birine sınıflamaktadır.

- Krediler ve alacaklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak elde tutulanlar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar

Aşağıdaki iki kategoride yer alan gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak elde tutulanlar
- Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak belirlenenler

Finansal yükümlülükler

Grup, kredi taahhütleri ve finansal garantiler dışında yer alan finansal yükümlülükleri, itfa edilmiş maliyetleri veya gerçeğe uygun değeri üzerinden göstermektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(iii) Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar

Grup, aşağıda belirtilen durumlarda finansal varlıklarını (ya da, bir finansal varlığın bir parçasını ya da benzer bir grup finansal varlığın bir parçasını) kayıtlardan çıkartmaktadır:

- Bu varlıktan doğan nakit akımlarını alma hakkının vadesi dolduğu zaman;
- Grup, bir sözleşme gereği, finansal varlıklardan doğan nakit akımlarını alma hakkını koruduğu ancak, bu nakit akımları bir sözleşme yükümlülüğü gereği hiçbir gecikme olmadan üçüncü bir tarafa teslim edeceği zaman;
- Grup finansal varlıklardan kaynaklanan tüm risk ve faydaları transfer etmesi veya bu finansal varlıklardan kaynaklanan tüm risk ve faydaları korumayarak bu finansal varlık üzerindeki kontrolünü transfer etmesi ve bu finansal varlıktan doğan nakit akımlarını alma hakkını transfer ettiği zaman.

Grup içinde oluşturulan veya korunan, kayıtlardan çıkarılma şartlarını sağlayan transfer edilmiş finansal varlıklarla ilgili kazanılmış her türlü hak ayrı bir varlık veya borç olarak kaydedilir. Kayıtlardan çıkarılmış bir finansal varlığın kayıtlı değeri (ya da transfer edilen varlığın ilgili bölümüne ait kayıtlı değeri) ile (i) alınacak olan bedel (her türlü yeni varlık ile üstlenilmiş yeni yükümlülüklerin farkını içeren) ve (ii) diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilen toplam kar veya zarar arasındaki fark, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Grup, konsolide finansal durum tablosunda kayıtlarına aldığı finansal varlıkları bu varlıklarla ilgili tüm ya da bir kısım risk ve faydaları koruyarak transfer ettiği işlemlere girmektedir. Transfer edilen finansal varlıklarla ilgili tüm risk ve faydaların korunduğu durumda ilgili finansal varlık konsolide finansal durum tablosunda kayıtlardan çıkartılmaz. Tüm risk ve faydalar korunarak transfer edilen finansal varlıklara repo ile menkul kıymet ödünç verme işlemleri örnek olarak verilebilir.

Grup'un finansal varlıktan doğan nakit akımlarını alma hakkını devrettiği ve bu varlıktan doğan tüm risk ve faydaları korumadığı ve bu varlık üzerindeki kontrolünü korumadığı durumlarda, Grup bu transfer edilen varlığın değerindeki değişimlere maruz kaldığı ölçüde belirlenen devamlılık ilişkisi derecesinde söz konusu varlığı kayıtlarına alır. Transfer edilen varlık üzerindeki garanti şeklini alan bu devamlılık ilişkisi finansal varlığın kayıtlı değeri ile Grup'un geri ödeyebileceği tahmin edilen maksimum değerden düşük olanı üzerinden kayıtlara alınır.

Transfer edilen varlık üzerinde devam eden ilişkinin bir yazılı satış ve/veya satın alma opsiyonu (nakit ödenen opsiyonlar ve benzer koşullar da dahil olmak üzere) şeklini aldığı durumlarda, gerçeğe uygun değeriyle ölçülen işlemin değeri, Grup'un transfer ettiği ve geri alabileceği varlığın değeri kadardır. Gerçeğe uygun değeriyle ölçülen varlıklar üzerine satış opsiyonunun satış (nakit opsiyonlar ve benzer koşullar da dahil olmak üzere) durumu dışında Grup'un devam eden bu ilişkisinin değeri transfer edilen varlığın gerçeğe uygun değeri ile opsiyonu kullanma fiyatından düşük olanı ile sınırlıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(iii) Kayıtlardan çıkarma (devamı)

Finansal varlıklar (devamı)

Grup, kredi ve yatırım senetlerinden tahsil edemeyeceği belli olanları kayıtlarından silmektedir.

Grup bazı işlemlerde devredilen finansal varlığın hizmet yükümlülüğünü belli bir komisyon karşılığında korur. Eğer transfer edilen varlık kayıtlardan silme şartlarını taşıyorsa kayıtlardan çıkarılır. Hizmet sözleşmesi, hizmeti ifa etmek için alınan hizmet komisyonunun yeteri kadar fazla olmasına (varlık), veya gerekenden az olmasına (borç) bağlı olarak bir varlık veya yükümlülük olarak kaydedilir.

Grup, çeşitli müşterilere verilen kredi ve avansları genel olarak yatırımcılar için menkul kıymet çıkaran özel amaçlı kuruluşlara satarak menkul kıymetleştirmektedir. Menkul kıymetleştirilen finansal varlıklara ilişkin paylar birincil veya ikincil vade dilimi olarak elde tutulabilirler. Elde tutulan paylar öncelikli olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlere kaydedilirler ve gerçeğe uygun değerleriyle ölçülürler. Menkul kıymetleştirmeden elde edilen kar ve zararlar transfer edilen finansal varlığın kayıtlı değerine bağlı olarak ve transfer tarihindeki gerçeğe uygun değerleri göz önünde bulundurarak konsolide finansal durum tablosu dışı bırakılan finansal varlıklar ve elde tutulan varlıklar arasında paylaştırılırlar. Menkul kıymetleştirmeden elde edilen kar ve zarar yatırım faaliyetlerinden gelirler veya yatırım faaliyetlerinden giderler hesapları altında kaydedilirler.

Finansal yükümlülükler

Bir finansal yükümlülükle ilgili borç ödendiğinde, iptal edildiğinde veya sona erdiğinde ilgili yükümlülük kayıtlardan çıkartılır. Bir finansal yükümlülük aynı borç veren taraftan neredeyse tamamen farklı koşullarla alınan başka bir yükümlülük ile değiştirildiğinde ya da mevcut yükümlülüğün koşulları neredeyse tamamen değiştirildiğinde öncelikle eski yükümlülük kayıtlardan çıkartılır ve daha sonra yeni yükümlülük kayıtlara alınır ve ilgili kayıtlı değerler arasında oluşan fark da kar veya zarara yansıtılır.

(iv) Netleştirme ve teminat

Grup, mümkün olan durumlarda karşı taraflarla netleştirme anlaşmalarına girmekte ve uygun olduğu durumlarda teminat almaktadır. Grup, finansal varlık ve yükümlülüklerini kanuni veya sözleşmeye dayanan bir hakkının olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak yerine getirme niyetinin olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumlarında söz konusu varlık ve yükümlülükler finansal durum tablosunda net olarak göstermektedir. Gerçekleşecek nakit hareketlerindeki zamanlama farklılıklarından dolayı olumlu ve olumsuz piyasa değerine sahip türev araçlar aynı taraf ile ilgili olsalar dahi genellikle netleştirilmezler.

Grup'un sermaye piyasası işlemlerinde olduğu gibi gelir ve giderler sadece muhasebe standartlarında izin verilmesi veya benzer işlemlerden kaynaklanan kazanç ve zararlar olması durumunda net olarak gösterilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(v) İtfa edilmiş maliyetle ölçüm

Bir finansal varlık ve yükümlülüğün itfa edilmiş değeri bu varlık ve yükümlülüğün ilk kayda alınma değerinden anapara ödemeleri düşülerek, ilk kayda alınma tarihindeki değeriyle vadesindeki değeri arasındaki farkın etkin faiz yöntemiyle hesaplanan birikmiş itfaları eklenip veya düşüldükten sonra değer düşüklükleri de düşülerek bulunan değerdir. İtfa tutarları bankacılık ve finans sektörü faaliyetleri için kar veya zararda kar ve zarar durumuna göre sırasıyla "Finans sektörü faaliyetleri hasılatı" ya da "Finans sektörü faaliyetleri maliyeti" altında muhasebeleştirilir.

(vi) Gerçeğe uygun değeri ölçme ilkeleri

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde Grup dahil olduğu varlığa ya da borca ilişkin asıl piyasada ya da asıl piyasanın bulunmadığı durumlarda, en avantajlı piyasada gerçekleştiği varsayılan olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyattır.

Mevcut olması halinde Grup, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini aktif bir piyasada işlem gören fiyatından belirlemektedir. Bir piyasa, işlem fiyatları hazır ve düzenli olarak var olduğu ve bilgili bir alıcı ile satıcı arasında gerçek ve düzenli yapılan işlemleri yansıttığı durumlarda aktif olarak değerlendirilir.

Eğer bir finansal araca ilişkin piyasa aktif değilse, Grup gerçeğe uygun değeri uygun değerlendirme yöntemleri kullanarak ölçer. Değerleme teknikleri bilgili ve istekli bir alıcı ve satıcı (eğer mümkünse) arasında yapılan ve aynı niteliği taşıyan başka bir finansal aracın gerçeğe uygun değerinin referans alınması, iskonto edilmiş nakit akımları analizi ve opsiyon fiyatlama modellerinden oluşur. Seçilen değerlendirme yöntemi piyasa verilerini maksimum ölçüde kullanır ve Grup'un kendi tahminlerinden etkilenmemeye çalışır, piyasa katılımcıların dikkate alacağı tüm faktörleri dikkate alır ve kabul görmüş ekonomik fiyatlama metodolojileri ile uyumludur. Değerleme yöntemlerindeki girdiler, makul bir şekilde pazardaki beklentileri yansıtır ve finansal aracın özünde olan risk ve getiri faktörlerini dikkate alır. Grup değerlendirme yöntemlerini değerlendirir ve doğrulukları açısından piyasadaki aynı araçların işlemlerinde gözlemlenen fiyatlar ile test eder.

Varlıklar ve uzun pozisyonlar teklif fiyatı, yükümlülükler ve kısa pozisyonlar ise talep fiyatlarıyla ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer finansal aracın kredi riskini yansıtmakta ve Grup veya karşı tarafın kredi riskini de dikkate almayı gerektiren düzeltmeler içermektedir. Modelleme yöntemiyle belirlenen gerçeğe uygun değer tahminleri, Grup'un diğer bir piyasa katılımcısının da dikkate aldığını düşündüğü kadarıyla likidite riski ya da modellemedeki belirsizlikler gibi diğer etkenlere göre de düzeltilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(vi) Gerçeğe uygun değeri ölçme ilkeleri (devamı)

İlk kayda almada kullanılacak gerçeğe uygun değerin en iyi kanıtı, işlem fiyatıdır veya başka bir deyişle, alınan ya da verilen bedelin gerçeğe uygun değeridir. Bazı durumlarda finansal aracın ilk kayda almadaki gerçeğe uygun değeri işlem fiyatına göre farklılaşabilmektedir. İşlem fiyatının gerçeğe uygun değeri belirlemede en iyi kanıt olduğu durumlarda finansal araç işlem fiyatı üzerinden değerlendirilir ve bu fiyat ile ilk kullanılan değerlendirme modeli arasında oluşan fark işlemin durumuna bağlı olarak ve işlem tamamıyla gözlemlenebilir piyasa verileri ile desteklenmeden veya işlem kapatılmadan önce kar veya zarara yansıtılır. Diğer durumlarda fark doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmemekte, bunun yerine uygun bir baza göre finansal aracın ömrü boyunca ya da bedeli verip geri alındığında, satıldığında, transfer olduğunda ya da gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir olduğunda muhasebeleştirilmektedir.

Grup tarafından finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin bulunmasında kullanılan temel yöntem ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Yatırım araçları, tahviller ve senetler aktif piyasalarındaki fiyatları üzerinden değerlendirilir. Eğer aktif piyasada işlem gören fiyatlar mevcut değilse gerçeğe uygun değer gerçekleşecek nakit akımlarının bugüne iskontolanması ile bulunur. İskonto faktörleri swap getiri eğrilerine finansal aracın özelliklerini yansıtan sapmalar da dahil edilerek hesaplanır.
- Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri aktif piyasada işlem gören fiyatları üzerinden belirlenir veya uygun olduğu durumlarda iskonto edilmiş nakit akımları yöntemiyle belirlenir. İskonto faktörleri swap getiri eğrilerine finansal aracın özelliklerini yansıtan ek bir marj da dahil edilerek hesaplanır.
- Verilen kredi ve avansların, faktoring alacaklarının, bankalar mevduatı ve müşteri mevduatının gerçeğe uygun değerleri, Grup'un verdiği benzer kredilerde uyguladığı oranlar kullanılarak bulunan iskonto edilmiş nakit akımları yöntemiyle belirlenirler. Sürekli yeniden fiyatlanan değişken faizli ve önemli bir kredi riski bulunmayan kredilerde gerçeğe uygun değerinin kayıtlı değerine yaklaştığı kabul edilir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri aktif piyasalarda işlem gören fiyatlarından belirlenmektedir. Grup, aktif piyasalarda fiyatı belirlenemeyen araçların gerçeğe uygun değerini tespit etmek için değerlendirme yöntemini kullanmaktadır. Değerleme yöntemindeki parametre girdileri, aktif bir piyasada işlem gören ilgili araçların gözlemlenebilir fiyatlarına dayanır. Bu değerlendirme yöntemleri, benzer işlemlere ilgili verim eğrilerin de eklenmesi ile kredinin gelecekteki iskonto nakit akımını ve eğer varsa son teklifleri içerir. Kısa vadeli alacak ve yükümlülükler için defter değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(vii) Değer düşüklüğünün belirlenmesi ve ölçümü

Grup her raporlama tarihinde herhangi bir finansal varlığın ya da bir finansal varlıklar grubunun değer düşüklüğüne uğradığını gösteren nesnel bir kanıt olup olmadığını değerlendirir. Bir finansal varlık veya finansal varlıklar grubu için, yalnızca ilk kayda alınmasının ardından gerçekleşen bir veya daha fazla olay ile (değer düşüklüğüne sebep olan olay) nesnel olarak değer düşüklüğü kanıt(lar)ı oluşmuş ve bu değer düşüklüğü beklenen nakit akımları üzerinde kesin ve tahmin edilebilir şekilde etkili olmuş ise değer düşüklüğü oluştuğu varsayılır.

Borç alan veya alanların yaşadığı finansal zorluklar, faiz veya anapara ödemelerinde olan gecikmeler, Grup'un aksi takdirde dikkate almayacağı kredi ve avansların yeniden yapılandırılmaları, bir yatırım aracı için var olan aktif piyasanın ortadan kalkması, teminatların değerlerini kaybetmesi veya müşteriler ile hisse senedi çıkaran şirketlerin ödeme kabiliyetlerinin olumsuz yönde değişmesi, ekonomideki olayların kötüye gitmesi ile bağlantılı olayların müşterilerin ya da diğer borç alan grupların iflaslarına neden olması gibi diğer gözlemlenebilir veriler değer düşüklüğü ölçümü sırasında nesnel kanıtlar olarak kullanılabilirler.

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

Müşteri ve bankalara verilen kredi ve avanslar

Grup'un finans sektöründe faaliyet gösteren işletmeleri, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(vii) Değer düşüklüğünün belirlenmesi ve ölçümü (devamı)

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Müşteri ve bankalara verilen kredi ve avanslar

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüt etmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Borçlunun kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(vii) Değer düşüklüğünün belirlenmesi ve ölçümü (devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması: Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması: Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış: Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü'nün görüşü ile alınmaktadır. Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar 2.Aşama olarak sınıflandırılır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası (“TL”)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(vii) Değer düşüklüğünün belirlenmesi ve ölçümü (devamı)

Factoring alacakları

Eğer bir veya daha fazla olayın bir factoring alacağının gelecekteki tahmini nakit akımları üzerinde negatif etkisi olacağı nesnel bir şekilde kanıtlanmış ise bu alacakla ilgili değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

İtfa edilmiş değerinden taşınan bir factoring alacağı üzerinden hesaplanacak değer düşüklüğü, kayıtlı değeri ile gelecekteki tahmini nakit akımlarının etkin faiz oranı kullanılarak bugüne iskonto edilmiş değeri arasındaki farktır. Tüm factoring alacakları değer düşüklüğü açısından tek başlarına test edilirler.

Tüm değer düşüklükleri kar veya zararda “Esas faaliyetlerden diğer giderler” hesabına kaydedilirler. Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra eğer oluşan bir olay değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. Factoring alacakları için geri çevrilen değer düşüklükleri kar veya zararda “Esas faaliyetlerden diğer gelirler” hesabına alacak kaydedilirler.

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. Eğer değer düşüklüğü oluştuğuna dair nesnel bir kanıt varsa bu değer düşüklüğü varlığın defter değeri ile gelecekteki tahmini nakit akışlarının bugünkü değeri arasındaki fark alınarak bulunur. Söz konusu varlığın değeri düşürülür ve bu tutar kar veya zarara yansıtılır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası (“TL”)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(c) Finansal varlık ve yükümlülükler (devamı)

(vii) Değer düşüklüğünün belirlenmesi ve ölçümü (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (devamı)

Eğer takip eden yılda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasından sonra oluşan bir olay nedeniyle ayrılan değer düşüklüğü tutarı azalırsa önceden zarar yazılan tutarlar geri çevrilerek kar veya zararda “Esas faaliyetlerden diğer gelirler” hesabına alacak kaydedilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Grup her raporlama tarihinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarında değer düşüklüğü olduğuna dair nesnel bir kanıt olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değeri konsolide diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar Grup tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetlerinden oluşmakta olup, finansal durum tablosunda “finansal yatırımlar” altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen bu varlıkların değerlerindeki değer düşüklüğü ve etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkına ilişkin kar veya zarar tutarları haricindeki değişiklikler sebebiyle oluşan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar, finansal varlığın finansal tablolardan çıkarıldığı tarihe kadar özkaynaklarda finansal varlık değer artış fonunda olmak üzere konsolide diğer kapsamlı gelir tablosu altında takip edilmektedirler. Gerçeğe uygun değer farkı konsolide diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen birikmiş kar veya zararlar, kar veya zarara transfer edilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan ancak aktif bir piyasada işlem görmeyen borç senetleri ile ilgili değer düşüklükleri, kayıtlı değerlerinden gelecekteki tahmini nakit akımlarının benzer finansal varlıklar için kullanılan mevcut piyasa getiri oranları ile hesaplanan bugünkü değeri düşülerek bulunur. Değer düşüklüğünün olup olmadığı her bir borç enstrümanı için ilgili değer düşüklüğü göstergelerine dayanarak ayrı ayrı değerlendirilir.

Piyasadaki faiz oranlarına dayanarak bulunan etkin faiz oranı ile değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış değer üzerinden faiz tahakkuk ettirilir ve “Finans sektörü faaliyetleri hasılatı” hesabına kaydedilir.

Eğer takip eden yılda borç senetleri ilgili değer düşüklüğü karşılığı ayrıldıktan sonra oluşan bir olay sonucunda değer artışı yaşanırsa, ayrılan değer düşüklüğü karşılığı kar veya zarardan geri çevrilir. Ancak, daha önce değer düşüklüğüne uğramış gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan bir hisse senedi yatırımında daha sonra meydana gelen değer artışı özkaynak altında diğer kapsamlı gelire yansıtılır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(d) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri; kasa, merkez bankalarındaki mevduat, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda bulunan vadesiz mevduat ve gerçeğe uygun değerlerindeki değişim riski önemsiz olan ve orijinal vadesi üç ayı geçmeyen kısa vadeli yüksek likiditeye sahip finansal yatırımlardan oluşmaktadır.

Konsolide finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri itfa edilmiş maliyet tutarları üzerinden taşınmaktadır.

(e) Türev finansal varlıklar / yükümlülükler

(i) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar iki taraf arasındaki ödemelerin oran ve endeksin referans verildiği bir veya daha fazla finansal aracın fiyat hareketlerine bağlı olan finansal sözleşmelerdir. Türevler kur ve çapraz kur swaplarını, yabancı para forward sözleşmelerini, faiz oranı swaplarını, kur opsiyonlarını, hisse senedi opsiyonlarını, bono opsiyonlarını, kredi temerrüt swaplarını içerir. Türevler gerçeğe uygun değerinden kaydedilir ve gerçeğe uygun değeri pozitif olduğunda varlık olarak, negatif olduğunda yükümlülük olarak sınıflanırlar. Türev finansal araçlar daha sonra yine gerçeğe uygun değerlerinden ölçülür. Türevlerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ve aktif pasif yönetiminde kullanılan türev finansal araçlar ile oluşan faiz gelir veya gideri finans sektöründe faaliyet gösteren işletmeler tarafından "Finans sektörü faaliyetleri hasılatı" veya "Finans sektörü faaliyetleri maliyeti" hesapları altında, finans sektörü dışında faaliyet gösteren şirketler içinse "Yatırım faaliyetlerinden gelirler" veya "Yatırım faaliyetlerinden giderler" hesapları altında kar veya zararda kayıtlara alınır.

Diğer finansal araçlarda gömülü türevler ayrıştırılabilir türevler olarak ele alınır ve eğer ekonomik özellikleri ve riskleri ana sözleşmeleriyle yakından ilişkili değil ise ve söz konusu ana sözleşme alım satım amaçla tutulmuyorsa gerçeğe uygun değerinden kaydedilir.

Ana sözleşmelerinden ayrıştırılmış gömülü türevler gerçeğe uygun değerlerinden gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araç portföyü içinde kayıtlara alınırlar ve söz konusu gömülü türevlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler yukarıda açıklandığı şekilde kar veya zararda ilgili hesaplar altında kayıtlara alınır.

(ii) Risk yönetimi ve riskten koruma muhasebesi amacıyla elde tutulan türev araçlar

Aktif pasif risk yönetimi amacıyla elde tutulan türevler alım satım amacıyla elde tutulan varlık ve yükümlülükler dışındaki tüm türev varlık ve yükümlülükleri içermektedir. Risk yönetimi amacıyla elde tutulan türevler gerçeğe uygun değerleriyle konsolide finansal durum tablosuna yansıtılarak ölçülür. Aktif pasif yönetimi için kullanılan türev finansal araçların faiz bileşeni faiz geliri ve faiz gideri olarak finans sektöründe faaliyet gösteren işletmeler tarafından "Finans sektörü faaliyetleri hasılatı" veya "Finans sektörü faaliyetleri maliyeti" hesapları altında, finans sektörü dışında faaliyet gösteren şirketler içinse "Yatırım faaliyetlerinden gelirler" veya "Yatırım faaliyetlerinden giderler" hesapları altında kar veya zararda kayıtlara alınır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(e) Türev finansal varlıklar / yükümlülükler (devamı)

(ii) Risk yönetimi ve riskten koruma muhasebesi amacıyla elde tutulan türev araçlar (devamı)

Grup, risk yönetimi amacıyla ve risklerden korunma amacıyla tasarlanan türev ve türev olmayan belirli finansal araçlar kullanmaktadır. Grup bu korunmanın ilk kez tasarlanmasında korunma araçları ile korunan kalemler arasındaki ilişkiyi ilgili risk yönetimi hedefi ve stratejisi ile bu riskten korunma yönteminin etkinliğinin ölçüm şeklini içerecek bir şekilde dökümanate eder. Grup riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ve daha sonrasında riskten koruma araçlarının etkinliğini riskten korunma amacıyla belirlenen süreçte riskten korunan kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki veya gelecekteki nakit akımlarındaki değişimlerini riskten koruma araçlarının oldukça etkin bir şekilde karşılayıp karşılamadığını değerlendirerek ölçer ve riskten korunmanın gerçek sonuçlarının %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Net yatırım riskinden korunma

Yurtdışı faaliyetlerde net yatırım riskinden korunma amacıyla bir türev (veya türev olmayan yükümlülük) kullanıldığında bu aracın gerçeğe uygun değerindeki değişimlerin etkin kısmı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve özkaynaklar altında takip edilen "Riskten korunma yedeği" altında gösterilir. Etkin olmayan kısma ait değişiklikler ise doğrudan kar veya zarara yansıtılır. Özkaynaklar altında tutulan tutarlar yurtdışı faaliyetlerin elden çıkarılması ile kar veya zarar hesaplarına dahil edilir.

Nakit akım riskinden korunma

Bir türev kayıtlara alınmış bir varlığı, yükümlülüğü veya kar veya zararı etkileyecek gerçekleşme ihtimali yüksek tahmini işlemle ilgili belirli bir riskin nakit akışlardaki değişkenlik riskinden korunma aracı olarak tasarlandığında; türev aracının gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin etkin kısmı diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilir ve özkaynaklar altında "Riskten korunma yedeği"nde gösterilir. Diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilen tutarın buradan çıkarılıp kar veya zarara dahil olması, riskten korunan nakit akışlarının kar veya zararı riskten korunan araçla kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosundaki aynı hesap kaleminde etkilediği dönemde gerçekleşir. Türevin gerçeğe uygun değerindeki etkin olmayan kısım doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Riskten korunma türev araçları, riskten korunma muhasebesi kıstaslarına artık uymuyorsa, vadesi geçmiş veya satılmışsa, sona erdirildiyse veya kullanıldıysa, riskten korunma muhasebesi ileriye yönelik olarak durdurulur. Ancak bir türev işlemi yenisiyle değiştirilmenin gerektirdiği dışında şartlarında bir değişiklik olmaksızın kanun ya da yasal düzenlemeler sonucu işlemin taraflarınca üçüncü bir merkez tarafla yenilenmesi halinde bu türev işlemi vadesi geçmiş ya da sona ermiş olarak değerlendirilmemektedir.

Önceden diğer kapsamlı gelir içerisinde kaydedilen ve özkaynaklar altında "Riskten korunma yedeği" içerisinde gösterilen birikmiş kar veya zararlar tahmini işlemin gerçekleşmesine kadar orada tutulur. Eğer tahmini işlemin artık gerçekleşmesi beklenmiyorsa, özkaynaklar altındaki bakiye derhal kar veya zarara kaydedilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

Bir türev kayıt altına alınmış bir varlığın ya da bir yükümlülüğün ya da kar veya zararı etkileyebilecek kesin bir taahhüdünün gerçeğe uygun değerindeki değişim riskinden korunma aracı olarak tasarlandığında; türev aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler, korunan riskle ilişkilendirilen korunan araçların gerçeğe uygun değerindeki değişimlerle birlikte kar veya zararda (kar veya zararda yer alan riskten korunan araçlarla aynı kalem içerisinde) muhasebeleştirilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(e) Türev finansal varlıklar / yükümlülükler (devamı)

(ii) Risk yönetimi ve riskten koruma muhasebesi amacıyla elde tutulan türev araçlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (devamı)

Riskten korunma türev araçları, riskten korunma muhasebesi kıstaslarına artık uymuyorsa, vadesi geçmiş veya satılmışsa, sona erdirildiyse veya kullanıldıysa, riskten korunma muhasebesi ileriye yönelik olarak durdurulur. Ancak bir türev işlemi yenisiyle değiştirilmenin gerektirdiği dışında şartlarında bir değişiklik olmaksızın kanun ya da yasal düzenlemeler sonucu işlemin taraflarınca üçüncü bir merkez tarafla yenilenmesi halinde bu türev işlemi vadesi geçmiş ya da sona ermiş olarak değerlendirilmemektedir. Bu noktaya kadar etkin faiz yöntemi kullanılmış olan riskten korunan aracına ilişkin herhangi bir düzeltme bu aracın kalan ömrü boyunca tekrar hesaplanan etkin faiz oranıyla iskonto edilerek kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir.

(f) Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

Krediler, avanslar ve faktoring alacakları

Aktif bir piyasada işlem görmeyen (gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler hariç) sabit veya belirli ödemeleri olan türev olmayan finansal varlıklardır. Bunlar, Grup'un hemen ya da kısa zamanda tekrar satmak niyeti ile girmedikleri ve "gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan elde tutulan varlık", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar" ya da "Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar" sınıflarına girmeyen işlemlerdir. Müşterilere ve bankalara verilen krediler ve avanslar ile faktoring alacakları ilk ölçümlerinin ardından etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş değerleri üzerinden değer düşüklükleri (bakınız dipnot 3c) (vii)) düşülerek ölçülür.

(g) Finansal yatırımlar

Grup, finansal varlıklarını, TFRS 9'a uygun olarak, itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak üç sınıfta muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığı esas alınarak yapılmaktadır. Grup, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte yapmaktadır.

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar, Grup'un vadesine kadar elde tutma niyeti ve kabiliyeti olan ve sabit veya belirlenebilir ödemeleri bulunan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılmayan ya da gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımlar olarak tutulmayan finansal varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar ilk ölçümlerinin ardından etkin faiz oranı ile hesaplanan itfa edilmiş maliyet değerleri üzerinden değer düşüklükleri (bakınız dipnot 3c) (v) ve (vii)) düşülerek ölçülürler. 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(g) Finansal yatırımlar (devamı)

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan

Bir finansal araç alım satım amacıyla elde tutuluyor veya ilk kez kayda alınmasının ardından bu şekilde sermaye piyasaları işlemleri için tutulacak ise bu finansal araç gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan araçlar olarak sınıflanır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlık ve yükümlülükler

Alım satım amacıyla elde tutulan varlık ve yükümlülükler Grup'un yakın bir gelecekte satmak veya yeniden almak veya kısa vadeli kar ya da pozisyon almak amacıyla elinde tuttuğu varlık ve yükümlülüklerdir. Söz konusu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlık ve yükümlülükler ilk olarak ve daha sonrasında gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve değerlendirilir ve her türlü işlem maliyetleri doğrudan kar veya zarara yansıtılır. Sözleşmenin şartlarına göre faiz gelir veya gideri ile faiz tahakkukları dışında gerçeğe uygun değerlerindeki her türlü değişim finans sektöründe faaliyet gösteren işletmeler tarafından "Finans sektörü faaliyetleri hasılatı" veya "Finans sektörü faaliyetleri maliyeti" hesapları altında, finans sektörü dışında faaliyet gösteren şirketler içinse "Yatırım faaliyetlerinden gelirler" veya "Yatırım faaliyetlerinden giderler" hesapları altında kar veya zararda kayıtlara alınır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlık ve yükümlülükler ilk kayda alınmalarının ardından tekrar sınıflandırılmazlar.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değeri konsolide diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar Grup tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetlerinden oluşmakta olup, finansal durum tablosunda "finansal yatırımlar" altında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçekleşmemiş değer artış ve azalışları diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilir ve özkaynaklar altında "Gerçeğe uygun değer yedekleri" altında gösterilir. Yatırım senedinin satılması durumunda daha önce diğer kapsamlı gelir içerisinde kaydedilen birikmiş kazanç ya da kayıplar veya bu yatırımlardan etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri finans sektöründe faaliyet gösteren işletmeler tarafından "Finans sektörü faaliyetleri hasılatı" veya "Finans sektörü faaliyetleri maliyeti" hesapları altında, finans sektörü dışında faaliyet gösteren şirketler içinse "Yatırım faaliyetlerinden gelirler" veya "Yatırım faaliyetlerinden giderler" hesapları altında kar veya zararda kayıtlara alınır.

Grup, özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için, gerçeğe uygun değerinde sonradan oluşan değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir. Söz konusu tercihin yapılması durumunda, ilgili yatırımlardan elde edilen temettüler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(g) Finansal yatırımlar (devamı)

Finansal yatırımlar- İş modelinin değerlendirilmesi

Grup, iş modelinin varlıkların yönetilme şeklini ve yönetime sağlanan bilgiyi en iyi şekilde yansıtmayı amacıyla bir finansal varlığın portföy düzeyinde elde tutulma amacını değerlendirmektedir. Ele alınan bilgiler şunları içerir:

- portföy için belirlenmiş politikalar ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Bunlar, yönetimin stratejisinin, sözleşmeden kaynaklanan faiz gelirini elde etmeyi, belirli bir faiz oranından yararlanmayı devam ettirmeyi, finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmayı veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığını içerir;
- iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getirisini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir;
- iş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Grup yönetimine nasıl raporlandığı;
- iş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli;
- işletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların GUD'ine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği) ve
- önceki dönemlerde yapılan satışların sıklığı, değeri, zamanlaması ve nedeni ile gelecekteki satış beklentileri.

Finansal varlıkların finansal durum tablosu dışı bırakılmaya uygun olmayan işlemlerde üçüncü taraflara devredilmesi, Grup'un varlıklarını finansal tablolarında sürekli olarak muhasebeleştirilmesiyle tutarlı olarak bu amaçla satış olarak kabul edilmez.

Alım satım amacıyla elde tutulan veya gerçeğe uygun değeri esas alınarak yönetilen ve performansı bu esasa göre değerlendirilen finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır

(h) Menkul kıymetlerin satım ve geri alım anlaşmaları

Geri alım taahhüdüyle (repo) daha önceden belirlenen fiyattan satılan veya geri satım (ters repo) taahhüdüyle alınan krediler gibi finansal araç işlemleri borçlanma ve kredi verme için teminat gösterme şeklinde işlemler olarak ifade edilir. Geri satım veya alım taahhüdüne dayanan finansal araçların yasal sahipliği değişmez. Geri alım taahhüdüyle transfer edilen finansal araçlar, Grup'un konsolide finansal durum tablosunda "Nakit ve nakit benzerleri" hesabına kaydedilirken; borçlanmalar da "Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar" hesabına kaydedilmektedir. Bir geri satım taahhüdü altında alınan finansal araçlar satılmadıkları sürece finansal durum tablosu dışı hesaplara kaydedilirler. Geri satım ve geri alım anlaşmalarından oluşan gelir ve giderler işlemin süresi boyunca tahakkuk esasına göre kayıtlara alınır ve kar veya zararda finans sektöründe faaliyet gösteren işletmeler tarafından "Finans sektörü faaliyetleri hasılatı" veya "Finans sektörü faaliyetleri maliyeti" hesapları altında, finans sektörü dışında faaliyet gösteren şirketler içinse ters repo işlemlerinden sağlanan faiz gelirleri "Esas faaliyetlerden diğer gelirler" hesapları altında kaydedilirler.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(i) Maddi duran varlıklar

Kayıtlara alma ve değerlendirme

1 Ocak 2005 tarihine kadar satın alınan ve Türkiye’de faaliyet gösteren şirketlere ait maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihindeki TL cinsinden TMS 29’a uygun olarak enflasyon etkilerinden arındırılmış olacak şekilde düzeltilmiştir. Buna göre, Grup’un maddi duran varlıkları maliyet değerlerinden, birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğü karşılığı (bakınız dipnot 3p) düşüldükten sonraki değerleri ile aşağıdaki gibi muhasebeleştirilir:

Maliyet ilgili varlığın iktisabıyla doğrudan ilişkili harcamaları ifade etmektedir. Grup tarafından inşa edilen varlıkların maliyeti malzeme maliyeti, direkt işçilik ve o varlığı Grup’un kullanımına hazır hale gelmesiyle doğrudan ilişkili maliyetleri ve parçaların sökülmesi, yer değiştirmesi ve üzerinde bulundukları alanın eski haline getirilmesine ilişkin maliyetleri içermektedir.

Maddi duran varlıkları oluşturan kalemler farklı faydalı ömürlere sahip ise maddi duran varlıkların ayrı kalemleri (temel bileşenler) olarak muhasebeleştirilir.

Sonradan oluşan maliyetler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten dolayı oluşan giderler söz konusu maddi duran varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikteyse ve bu giderler güvenilir şekilde ölçülebiliyorsa aktifleştirilebilirler. Maddi duran varlıkların günlük kullanıma ilişkin maliyetler oluşukça kar veya zarar hesaplarında kayıtlara alınır.

Amortisman

Maddi duran varlık kalemleri, hali hazırda kullanılabilir oldukları veya Grup tarafından inşa edilen varlıklar için bu varlıkların tamamlandığı ve kullanıma hazır hale geldikleri gün itibarıyla amortisman tabi tutulurlar.

Amortisman, maddi duran varlık kalemlerinin maliyetleri üzerinden bu kalemlerin tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır. Amortisman, başka bir varlığın defter değerine dahil edilmediği sürece, genellikle kar veya zararda muhasebeleştirilir. Kiralanan varlıklar, Grup kiralanan varlığın mülkiyetini kiralama sonunda makul bir kesinlikte üzerine almayacaksa, varlığın kiralama süresi ile faydalı ömürden kısa olanı üzerinden amortisman tabi tutulur. Arazi amortisman tabi değildir.

Cari ve karşılaştırmalı yıllarda, maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

Açıklama

	<u>Yıl</u>
Binalar	40-60
Mobilya ve teçhizatlar	2-50
Taşıtlar ve gemiler	2-25

Özel maliyetler doğrusal amortisman yöntemi ile ilgili kiralama süreleri veya faydalı ömürlerinden kısa olanı üzerinden amortisman tabi tutulur.

Amortisman yöntemleri ve faydalı ömürler her raporlama döneminde yeniden gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

Bir maddi duran varlık kalemi satış yolu ile veya satışından veya kullanımından ileride bir ekonomik fayda yaratması beklenmediği durumlarda kayıtlardan çıkarılır. İlgili varlığın kayıtlardan çıkarılması neticesinde oluşan kar veya zarar (varlığın defter değeri ile satış işleminden elde edilen gelirin farkı olarak hesaplanır) kar veya zararda kayıtlardan çıkarıldığı yıla ait “Yatırım faaliyetlerden gelirler” veya “Yatırım faaliyetlerden giderler” hesapları altında gösterilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(j) Maddi olmayan duran varlıklar ve şerefiye

Şerefiye

Bağlı ortaklık edinimlerinden doğan şerefiye, maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilir. Şerefiyenin ilk kaydı ile ilgili bilgi için dipnot 3 a) i)'ye bakınız.

Sonradan yapılan ölçüm

Şerefiye maliyet değerinden varsa kalıcı değer düşüklüklerinin çıkarılmasıyla ölçülür (bakınız dipnot 3p). Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarda ise, şerefiyenin kayıtlı değeri iştirakin kayıtlı değeri içerisinde yer almaktadır ve iştiraklere ilişkin değer düşüklüğü şerefiye de dahil olmak üzere hiçbir varlık üzerine dağıtılmaz.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Grup tarafından iktisap edilen ve sınırlı faydalı ömrü olan diğer maddi olmayan duran varlıklar tarihsel maliyetten birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer düşüklüğü (bakınız dipnot 3p) düşülerek muhasebeleştirilir.

Sonradan oluşan maliyetler

Sonradan oluşan harcamalar söz konusu maddi olmayan duran varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Giderler ve işletme içinde yaratılan şerefiye ve markalar da dahil olmak üzere tüm diğer gider kalemleri kar ve zararda kayıtlara alınır.

İtfa payları

Şerefiye hariç itfa payları, maddi olmayan duran varlıkların itfa payları kullanıma hazır olduğu tarihten itibaren faydalı ömrü boyunca doğrusal itfa yöntemiyle kar veya zarara kaydedilir.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmini fayda ömürler 3 ile 10 yıl arasındadır. İtfa yöntemleri, faydalı ömürler her raporlama dönemi sonunda gözden geçirilir ve gerekli düzenlemeler yapılır.

(k) Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller işletmelerin olağan iş akışı çerçevesinde satmak, ürün ve hizmetlerin üretiminde kullanmak ve yönetim amaçlı kullanmak dışında kira geliri kazanmak veya yatırım değerinin arttırılması için ya da her iki amaçla elde tutulur. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayıtlara alındığında maliyet değeri ile ölçülür ve daha sonra da maliyet yöntemiyle değerlendirilir. Bu sebeple, Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri, satın alma maliyetlerinden amortisman ve varsa değer düşüklükleri (bakınız dipnot 3p) düşülerek gösterilmektedirler.

Maliyet, ilgili yatırım amaçlı gayrimenkulün satın alımıyla doğrudan ilişkili harcamaları da içermektedir. Grup tarafından inşa edilen yatırım amaçlı gayrimenkullerin maliyeti, malzeme maliyetini, doğrudan işçilik maliyetlerini, söz konusu varlığı kullanım amacına uygun olarak çalışır hale getirilmesiyle doğrudan ilişkili maliyetleri ve aktifleştirilmiş borçlanma maliyetlerini içermektedir.

Grup doğrusal amortisman yöntemi kullanmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller için tahmini faydalı ömürlerine yakın olan amortisman süreleri 40-50 yıl arasındadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün satılması durumunda oluşan tüm kazanç veya kayıplar (satıştan elde edilen net bedel ile ilgili kalemin kayıtlı değeri arasındaki fark olarak hesaplanır), kar veya zararda kayıtlardan çıkarıldığı yıla ait "Yatırım faaliyetlerden gelirler" veya "Yatırım faaliyetlerden giderler" hesapları altında gösterilir. Amortisman yöntemleri ve faydalı ömürler her dönem sonunda gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(l) Menkul kıymet karşılığında borçlanma ve kredi verme

Grup'un finans sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının menkul kıymet ödünç verme anlaşmaları karşılığında ödünç verilen yatırımları ilgili varlıklara uygulanan muhasebe politikaları göz önünde bulundurularak konsolide finansal durum tablosunda kayıtlara alınır. Ödünç verilen menkul kıymetler dahilinde alınan nakit teminat "Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar" altında gösterilen müşterilere veya bankalara yükümlülükler olarak kabul edilmektedir. Menkul kıymet borçlanma anlaşmaları çerçevesinde ödünç alınan yatırımların risk ve getirileri taşınmadığı için konsolide finansal durum tablosunda kayıtlara alınmaz. Ödünç alınan menkul kıymetler garanti ve kefaletler olarak değerlendirilir. Ödünç alınan menkul kıymetler için verilen nakit teminatları "Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar" altında gösterilen karşı tarafa bağlı olarak bankalara veya müşterilere verilen kredi ve avanslar altında kaydedilir.

(m) İhraç edilen borçlanma senetleri, sermaye benzeri krediler ve alınan krediler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılmayan ihraç edilen finansal araçlar veya bunların bileşenleri bu işlemlerle ilişkili sözleşmelerin özüne göre Grup'un karşı tarafa nakit ödeme yapması ya da başka bir finansal varlığı teslim etmesi yükümlülüğünü doğuruyorsa söz konusu bu işlemler "Borçlanmalar" hesabında yükümlülük olarak gösterilir.

İhraç edilen borçlanma senetleri, sermaye benzeri krediler ve alınan krediler etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet yöntemi ile değerlendirilir. Primler ve iskontolar ilk işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilgili finansal aracın maliyetinden düşülür ve etkin faiz oranıyla iskontoya tabi tutulur.

(n) Banka ve müşteri mevduatı, sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülükleri ve sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar

Banka ve müşteri mevduatı, sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülükleri ve sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar "Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar" hesabında yükümlülük olarak gösterilir.

Banka ve müşteriler mevduatları, sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülükleri ve sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet yöntemi ile değerlendirilir. Primler ve iskontolar ilk işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilgili finansal aracın maliyetinden düşülür ve etkin faiz oranıyla iskontoya tabi tutulur.

(o) Finansal teminatlar ve borç taahhütleri

Normal şartlar altında Grup'un verdiği finansal teminatları teminat mektupları, akreditif ile aval senetleri oluşturur. Finansal teminatlar ilk kayda alınmalarında karşılıklarında alınan prim tutarı olan gerçeğe uygun değerleri ile "Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar" hesabına alınırlar.

Finansal teminatlardan kaynaklanan yükümlülüklerdeki herhangi bir artış kar veya zararda "Esas faaliyetlerden diğer giderler" hesabına yansıtılır. Teminatın süresi boyunca alınan primler de kar veya zararda "Finans sektörü faaliyeti hasılatı" hesabına yansıtılır.

Borç taahhütleri, kredi sağlamak için önceden belirlenmiş durumlar ve şartlar altında verilen taahhütleridir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(p) Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Grup her raporlama tarihinde veya daha fazla sıklıkla ertelenmiş vergi varlıkları dışındaki finansal olmayan varlıkların kayıtlı değerine ilişkin değer düşüklüğü yaratabilecek bir durum olup olmadığını değerlendirir. Eğer böyle bir durum var ise veya bir varlık için yıllık değer düşüklüğü testi yapılması gerekiyor ise bu varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Eğer bu varlığın kayıtlı değeri (nakit üreten birimi) geri kazanılabilir değerinden büyük ise bu varlık için değer düşüklüğü karşılığı ayrılır ve geri kazanılabilir değerine getirilir. Bir varlığın geri kazanılabilir değeri varlığın kullanımdaki değeri ile gerçeğe uygun değerinden satış masrafları düşüldükten sonraki değerinden büyük olanını 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. Şerefiye dışındaki varlıklar için geçmiş dönemlerde değer düşüklüğüne uğrayan diğer varlıkların değer düşüklüğünde azalma olup olmadığı ya da ortadan kalkıp kalmadığı her raporlama döneminde test edilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik söz konusu ise, daha önce kayıtlara alınan değer düşüklüğü geri çevrilir ve ilgili varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarına getirilir. Şerefiye için ayrılmış olan değer düşüklükleri geri çevrilmez.

(r) Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut Türk İş Kanunu gereğince, Grup, çalışanların emeklilik nedeniyle işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı Grup'un çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekte tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye hak kazanmış gibi hesaplanmış olup konsolide finansal tablolarda tahakkuk esası ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı tavanları, sırasıyla, 15,371.40 TL ve 8,284.51 tam TL tutarındadır. Enflasyon artışı beklentisinin 1 Ocak 2023 tarihinde kıdem tazminatı tavanındaki artışı karşılamaması nedeniyle hesaplama 1 Ocak 2023 tavanı olan 19,982.83 TL tutarı baz alınarak yapılmıştır.

TMS'ye göre, şirketlerin belirli fayda planlarını aktüeryal değerlendirme yöntemlerine göre hesaplamaları gerekmektedir. Buna göre, ilişikteki konsolide finansal tablolardaki toplam yükümlülüğü bulmak için kullanılan emeklilik tahminlerinin olasılığını hesaplarken 31 Aralık tarihleri itibarıyla kullanılan temel istatistikî varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>
İskonto oranı	8.70	18.10
Tahmin edilen enflasyon/maaş artış oranı	10.50	8.50

Yukarıdaki maaş/ücret artışı Hükümet'in yıllık enflasyon hedefi temel alınarak belirlenmiştir.

Aktüeryal farklar hariç kıdem tazminatı karşılığında meydana gelen bütün değişiklikler kar veya zarara kaydedilir. Aktüeryal farklar ise kar zarara yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler içerisinde "Aktüeryal kazanç/(kayıp)" hesabında kayıtlara alınmalı ve doğrudan özkaynak altında gösterilmelidir. Ancak, aktüeryal fark tutarının önemsiz olması sebebiyle Grup ilgili tutarı kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve yasal olarak herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(r) Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

Yabancı kuruluşlar için hisse bazlı ödemeler

Grup, yurtdışındaki bağlı ortaklıklarının yönetim kademelerindeki belirli üyelere hisse bazlı ödeme anlaşmaları yoluyla hisse bazlı teşvikler sunmaktadır. Bu hisse bazlı ödemeler personelin hisse alma planına ve TFRS 2'ye uygun şekilde yapılmaktadır. Bu plan ile ilgili olarak herhangi bir yetki verme durumu oluşmamaktadır. Hisselerin alım değerleri Grup'un bağlı ortaklıkları ile birlikte konsolide olarak bulunan piyasa değeridir. Gerçeğe uygun piyasa değeri bir bağımsız değerlendirme kuruluşunun tarihi veriler ve trendleri kullanarak bulduğu bir katsayı ile hisse senetlerinin defter değerlerinin çarpımı ile bulunur.

İzin karşılığı

Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda hakettikleri izin ücretleri için bir yükümlülük kaydedilmektedir. Grup, Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarındaki çalışanlarının işlerine son verilmesi durumunda hak edilen fakat kullanılmayan izin gün sayısı ile iş sözleşmesinin sonlandırıldığı tarihteki günlük brüt ücreti ve sözleşmeye bağlı diğer menfaatlerin toplamının çarpılmasıyla bulunan bir tutar kadar ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda Grup çalışanlara sağlanan kısa vadeli bir fayda yükümlülüğü olarak izin karşılığı kayıtlarına almaktadır.

İzin karşılığı, çalışanlara sağlanan bir kısa vadeli fayda yükümlülüğü olup iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet yerine getirildikçe kar veya zararda giderleştirilir.

(s) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Grup, geçmiş olaylardan kaynaklanan hukuki veya zımni bir yükümlülüğün bulunduğu, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların Grup'tan çıkmasının muhtemel olduğu ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebildiği durumlarda, ilgili yükümlülük için karşılık ayırmaktadır. Eğer söz konusu durumlar oluşmazsa, Grup ilgili konuyu dipnotlarında açıklamaktadır. Etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılıklar gelecekte olması beklenen nakit akımlarının, paranın zaman değerinin etkisi ve bu yükümlülüğe ait riskler göz önünde bulundurularak bulunacak olan vergi öncesi bir oranla iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Koşullu varlıklar gerçekleşinceye kadar kayıtlara alınmaz ve dipnotlarda açıklanır.

İvazlı sözleşmeler

Eğer Grup'un bir sözleşmeden beklediği faydalar sözleşme kapsamında yükümlülüğünü yerine getirmek için katlandığı maliyetlerin altında ise bu tür ivazlı sözleşmeler için karşılık kayıtlara alınır. Karşılık, sözleşmenin feshedilmesinden dolayı beklenen maliyetin bugünkü değeri ile sözleşmenin devam etmesinden dolayı oluşan beklenen net maliyetin bugünkü değerinin düşük olanı ile değerlendirilir. Bir karşılık ayırmadan önce, Grup sözleşme ile ilgili varlığa değer düşüklüğü kaydeder.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(t) Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar ve yükümlülükler

Grup, teminat amacıyla elinde bulundurduğu varlıkların mülkiyetini devraldığında, ilgili varlıkları "Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar" hesabı altında "Satış amaçlı elde tutulan" olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıklar günlük faaliyetler için kullanılmamakta ve ileride satış amaçlı elde tutulmaktadır. Söz konusu varlıklar, alındıkları tarihte maliyet ile, ilk defa kayıtlara alınmalarından sonra ise taşınan değeri ile gerçeğe uygun değerinde satış maliyetleri düşülerek bulunan değerden düşük olanı üzerinden ölçülürler. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, kar veya zararda "Esas faaliyetlerden diğer giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

İlgili varlıklara ilişkin olması halinde yükümlülükler "Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler" olarak konsolide finansal durum tablosunda gösterilmektedir.

Grup yönetimi müteakip dönem içerisinde Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi ("Fiba Emeklilik ve Hayat") hisselerinin satışının muhtemel olduğunu değerlendirerek TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında ilgili bağlı ortaklığa ait varlık ve yükümlülüklerini konsolide finansal durum tablosunda sırasıyla, "Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklar" ve "Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler" olarak sınıflandırmıştır. (Dipnot 13)

(u) Sermaye ve yedekler

Adi hisse senetleri

Adi hisseler özkaynaklar altında sınıflanmaktadır. Adi hisse ihraçları ve hisse opsiyonlarının ihracı ile doğrudan ilişkili ek maliyetler vergi etkisi düşüldükten sonra özkaynaklardan azalış olarak kayıtlara alınır.

Yabancı para çevrim farkları

Yabancı para çevrim farkları, Grup'un yurtdışı faaliyetlerin finansal tablolarının çevriminden dolayı oluşan tüm kur farklarından oluşmaktadır. Yurtdışı faaliyetlerin kısmen veya tamamen satılması durumunda yabancı para çevrim farklarındaki ilgili tutar kar veya zarara transfer edilir.

Riskten korunma yedekleri

Grup, yurtdışı faaliyetlerindeki net yatırımını yabancı para çevrim riskinden koruyabilmek amacıyla yabancı para forward sözleşmelerini kullanmaktadır.

Yurtdışı faaliyetlerindeki net yatırımı korumak amacıyla kullanılan araç bir türev olduğunda, bu türevin gerçeğe uygun değerindeki değişimlerin etkin kısmı diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilir ve özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında gösterilir. Gerçeğe uygun değerindeki değişimlerin etkin olmayan kısmı kar veya zarara yansıtılır. Yurtdışı faaliyetlerin satılması durumunda diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilen tutar kar veya zarara transfer edilir.

Gerçeğe uygun değer yedekleri

Bu hesapta gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan bir varlığın gerçeğe uygun değerindeki değişimler vergi etkileri düşülerek muhasebeleştirilir. İlgili varlıklar satıldığında, değer düşüklüğüne uğradığında ya da kayıtlardan çıkarıldığında, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmiş olan birikmiş kar veya zararlar, kar veya zarara transfer edilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(u) Sermaye ve yedekler (devamı)

Geri alınmış paylar

Sermaye olarak kayıtlara alınan paylar geri satın alındığı durumda, geri satın alma ile ilişkilendirilebilen maliyetlerin vergi etkisi düşüldükten sonraki tutarını da kapsayan satın alma bedeli özkaynaklarda azalış olarak muhasebeleştirilir. Geri alınmış paylar, özkaynakların altında "Geri alınmış paylar" olarak gösterilir. Söz konusu paylar satıldığı veya tekrar ihraç edildiği zaman, edinilen bedel özkaynakları arttırmakta ve bu işlem sonucunda ortaya çıkan kazanç veya kayıplar, sırasıyla, hisse senedi ihraç primleri ya da geçmiş yıllar karları içerisinde kayıtlara alınmaktadır.

(v) Gelir ve giderlerin kayıtlara alınması

Finans sektörü faaliyetlerinden gelir ve giderler

Finans sektöründe faaliyet gösteren şirketlerin gelirlerinin kayıtlara alınabilmesi için aşağıdaki özel koşulların da sağlanması gerekmektedir:

Faiz gelir ve giderleri

İskonto edilmiş değeri ile ifade edilen faize duyarlı tüm finansal araçlardan doğan faiz gelir ve giderleri, finansal aracın tahmini ömrü veya daha kısa bir süre boyunca oluşacak tahmini nakit akışlarını net kayıtlı değerine indirgeyen etkin faiz oranı üzerinden kaydedilir. Hesaplama sırasında, gelecekte doğabilecek değer düşüklüğü hariç olmak üzere finansal araca ait sözleşmeden doğan tüm şartlar göz önünde bulundurularak işlemle ilişkilendirilebilir tüm ücret ve maliyetler dikkate alınır.

Aktif pasif yönetimi amacıyla tutulmayan türev finansal araçlar hariç, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlık ve yükümlülükler nedeniyle oluşan faiz gelir veya giderleri "Faiz ve benzeri gelirler" ve "Faiz ve benzeri giderler" hesaplarına yansıtılır.

Factoring faiz gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre "Faiz ve benzeri gelirler" hesabında muhasebeleştirilirler.

Finans sektörü dışında faaliyet gösteren şirketlerin elde ettiği faiz geliri "Esas faaliyetlerden diğer gelirler" hesabında gösterilmektedir.

Ücret ve komisyon gelirleri

Grup'un finans sektöründe faaliyet gösteren şirketleri, müşterilerine sunduğu çok çeşitli hizmetlerinden komisyon geliri elde etmektedir.

Komisyon ve ücret gelirleri genellikle sağlanan hizmet süresince tahakkuk esasına göre kaydedilir. Kullanılması muhtemel kredi taahhüt ücretleri ve krediler ile ilgili diğer ücretler ertelenerek ilgili kredinin etkin faiz oranını düzeltecek şekilde kaydedilmektedirler.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(v) Gelir ve giderlerin kayıtlara alınması (devamı)

Finans sektörü faaliyetlerinden gelir ve giderler (devamı)

Ücret ve komisyon gelirleri (devamı)

Üçüncü şahıslar için yapılan görüşmelerden veya üçüncü şahıslar için görüşmelere katılımdan kaynaklanan ücret ve komisyonların kayıtlara alınması ilgili işlemin tamamlanmasıyla gerçekleşir. Yönetim ve hizmet ücretleri ilgili hizmet sözleşmesi uyarınca kaydedilir. Banka transfer işlem ücretleri ve diğer bankacılık işlemlerinden ücretler tahsil edildiği zaman gelir kaydedilir.

Sigortacılık faaliyetlerinden sağlanan komisyon gelirleri "Ücret ve komisyon gelirleri" hesabı altında "Sigortayla ilgili komisyonlar", sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan komisyon giderleri ise "Ücret ve komisyon giderleri" hesabı altında "Sigortacılık faaliyetlerinden sigorta ile ilgili ücretler" olarak sınıflanmaktadır.

Factoring ücret ve komisyon gelirleri, ilgili hizmetler yerine getirildiğinde kar veya zarara kaydedilirler. Factoring ücret ve komisyon giderleri ilgili hizmetler alındığında kar veya zararda giderleştirilmektedir.

Finansal işlem karları/(zararları)

Finansal işlemlerden elde edilen karlar veya zararlar alım satım amacıyla elde tutulmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin satışlarından kaynaklanan kar ve zararları kapsar.

Diğer finans sektörü faaliyetlerinden gelirler

Diğer finans sektörü faaliyetlerinden gelirler yurtdışı sigortacılık faaliyetlerinden gelirler ve finansal kiralama faaliyetlerinden sağlanan gelirlerden oluşur ve tahakkuk esasına göre kar veya zarara kaydedilirler.

Diğer komisyonlar

Grup bir işlem içerisinde asıl faaliyeti yerine bir aracı kapasitesi ile hareket ediyorsa, kayıtlara alınan gelir Grup'un elde ettiği net komisyon tutarıdır.

Kira gelirleri

Ana faaliyet konusu kiralama olan Grup şirketlerinin yatırım amaçlı gayrimenkullerden alınan kira gelirleri kira sözleşmesi müddetince doğrusal yöntem kullanılarak "Hasılat" olarak kayıt edilir. Alınan kira teşvikleri toplam kira gelirinin ayrılmaz bir parçası olarak kira sözleşmesi boyunca kayıtlara alınır. Diğer kira gelirleri "Esas faaliyetlerden diğer gelirler" hesabında kaydedilir.

Temettü gelirleri

Temettü alacakları, beyan edildikleri dönemde gelir olarak kaydedilir. Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak, Genel Kurul'da kar dağıtım kararının alındığı dönemde konsolide finansal tablolara yansıtılır.

Finansman gelirleri ve finansman giderleri

Finansman giderleri, bir varlığın iktisabı, inşası ya da üretimi ile doğrudan ilişkilendirilmeyen borçlanmaların faiz ve kur farkı giderleri ve borçlanmalarla ilgili komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

Kur farkı gelir veya giderleri kur farkı hareketlerinin şirket bazında net gelir ya da net gider durumunda olmasına göre finansman gelirleri veya finansman giderleri içerisinde net tutarlarıyla gösterilmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(v) Gelir ve giderlerin kayıtlara alınması (devamı)

Gelir vergisi gideri

Dönemin vergi karşılığı, cari yıl vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Dönemin vergi gideri, işletme birleşmeleri veya doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında kayıtlara alınan kalemlere ilişkin olanlar haricinde kar veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem karının veya zararının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü veya alacağını ve de geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi şerefiyenin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari karı veya zararı etkileyen varlık ve yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında, yakın bir gelecekte geri çevrilmesi muhtemel olmayan bağlı ortaklıklarla, iştiraklerle ve iş ortaklıklarıyla ilgili farklar kayıtlara alınmaz. Bunun yanında ertelenmiş vergi şerefiyenin ilk kayıtlara alındığında oluşan farklar üzerinden dikkate alınmaz.

Ertelenmiş vergi, raporlama tarihinde, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile ölçülür.

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

Kullanılmamış mali zararlar, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır. Ertelenmiş vergi varlığı her raporlama döneminde gözden geçirilir ve ilgili vergi avantajının gerçekleşme ihtimalinin muhtemel olmadığı ölçüde kayıtlı değeri indirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinden ve nakit akım riskinden korunmalarından kaynaklanan ertelenmiş vergiler, özkaynaklara kaydedilir ve daha sonra, kayıtlara alınan diğer ertelenmiş kazançların gerçekleşmesi ile birlikte kar veya zararda kayıtlara alınır.

Dönem vergisi ile ertelenmiş vergi tutarları belirlenirken, Grup belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gereken ek vergi ve faizler olup olmadığını dikkate almaktadır. Grup, vergi kanunu ve geçmiş tecrübelerine dayanarak yaptığı değerlendirmede vergi incelemesinden geçmemiş dönemler için ayrılan vergi karşılıklarının yeterli olduğuna inanmaktadır. Bu değerlendirme gelecek ile ilgili birçok mesleki kanaat içeren tahmin ve varsayımlara dayanmaktadır. Grup'un vergi yükümlülüğünün yeterliliği ile ilgili değerlendirmesini değiştirecek yeni bilgiler ortaya çıkması durumunda vergi yükümlülüğündeki bu değişim, bu durumun belirlendiği döneme ait vergi giderini etkileyecektir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(y) Emanette tutulan varlıklar

Grup'un finans sektöründe faaliyet gösteren banka ve bağlı ortaklıklarının müşterileri ve kamu kuruluşları adına vekil veya acente olarak tutulan nakit mevduat dışındaki varlıklar, bahsedilen banka ve bağlı ortaklıklarının varlıkları olmadıkları için ilişikteki konsolide finansal durum tablosunda gösterilmemiştir.

(z) Finansal garantiler

Finansal garantiler, Grup'un, bir borç enstrümanına bağlı olarak, borçlunun gerekli ödemeyi yapmaması durumunda, borç enstrümanına sahip kişi ya da kurumlara gerekli ödemeyi yapmasını gerektiren sözleşmelerdir.

Finansal garantiler, gerçeğe uygun değer üzerinden kayıt altına alınır ve başlangıç gerçeğe uygun değeri finansal garantinin süresi boyunca itfa edilir. Garanti yükümlülüğü beklenen ödemenin bugünkü değeri (bir finansal garanti kapsamında ödemenin olası olması durumunda) ile itfa edilmiş tutardan büyük olanıdır.

(aa) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Bölümlere göre finansal raporlama bilgisi Grup'un faaliyet bölümlerine göre sunulur.

Bir faaliyet bölümü, Grup'un hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği işletme faaliyetlerinde bulunan, faaliyet sonuçlarının bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla Grup'un faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

(ab) Durdurulan faaliyetler

Durdurulan faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amaçlı elde tutulan ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini veya yeniden satış amacıyla iktisap edilen bir bağlı ortaklığı ifade etmektedir. Durdurulan faaliyet olarak sınıflandırma satış işlemi gerçekleştiğinde veya satış amaçlı elde tutma şartları karşılandığında yapılır. Bir faaliyet, durdurulan faaliyet olarak sınıflandırıldığı takdirde karşılaştırmalı kapsamlı gelir tablosu söz konusu faaliyetin karşılaştırma yapılan yılın başında durdurulduğu varsayımı ile yeniden sunulur.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Grup tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri* standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Grup, TFRS 17'nin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması—Karşılaştırmalı Bilgiler (TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)

Aralık 2021'de UMSK, UFRS 17 ile UFRS 9'un İlk Uygulaması —Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)'i yayımlamıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler olarak 31 Aralık 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklik, TFRS 17'nin ilk uygulamasında finansal tablolarda sunulan finansal varlıklara yönelik karşılaştırmalı bilgiler bakımından geçiş hükümlerine ilişkindir. Değişiklik, işletmelerin finansal varlıklar ile sigorta sözleşme yükümlülükleri arasında geçici muhasebe uyumsuzluklarını gidermeyi ve dolayısıyla karşılaştırmalı bilgilerin finansal tablo kullanıcıları açısından faydasını arttırmaktadır. TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

Grup, TFRS 17 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

TFRS 4'deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla UMSK tarafından yapılan değişiklik çerçevesinde KGK tarafından da değiştirilmiştir. TFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır:

- i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya
- ii) ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39'da finansal araçlar için mevcut olan hükümleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

Grup, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

2020 değişikliklerinin belirli yönlerini yeniden ele aldıktan sonra; UMSK, bir hakkın koşulsuz olması gerekliliğini kaldırmıştır ve bunun yerine, uzlaşmayı erteleme hakkının öze sahip olmasını ve raporlama döneminin sonunda mevcut olmasını şart koşmaktadır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "TFRS 2023" olarak yayımlanmıştır.

Bu hak, bir kredi düzenlemesinde belirtilen koşullara (sözleşmelere) uyan bir şirkete tabi olabilir. Gelecekteki sözleşmelere tabi olan uzun vadeli borçlar için de ek açıklamalar gereklidir. Değişiklikler aynı zamanda bir işletmenin kendi hisseleri ile ödenebilecek bir borcu nasıl sınıflandırdığına da açıklık getirmektedir.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Ayrıca, daha önce yayınlanan ancak henüz yürürlüğe girmemiş 2020 değişikliklerini erken uygulamış olabilecek şirketler için geçiş hükümlerini de belirtmektedir. Grup, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)**

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamı daraltılarak, tutarları eşit olan ve geçici farkları netleştirilen işlemlere bu muafiyetin uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, TMS 12’ye ilişkin bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlemeyöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme – örneğin, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirket'in bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

Grup, TMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler) (devamı)

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek,
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve

- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte uygulanmaya izin verilmektedir .

Grup, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kira Yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler

Eylül 2022'de UMSK tarafından Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "TFRS 2023" olarak yayımlanmıştır. TFRS 16 Kiralamalar'da yapılan değişiklikler, satıcı-kiracı bir satış ve geri kiralama işleminde ortaya çıkan değişken kira ödemelerinin nasıl muhasebeleştirildiğini etkilemektedir. Değişiklikler, değişken kira ödemeleri için yeni bir muhasebe modeli getirmektedir ve satıcı-kiracıların 2019'dan bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemlerini yeniden değerlendirmelerini ve muhtemelen yeniden düzenlemelerini gerektirecektir.

Değişiklikler aşağıdakileri içermektedir:

- İlk muhasebeleştirilmede, satıcı-kiracı, bir satış ve geri kiralama işleminden kaynaklanan kira yükümlülüğünü ölçtüğünde, değişken kira ödemelerini dâhil eder.
- İlk muhasebeleştirmeden sonra, satıcı-kiracı, elinde bulundurduğu kullanım hakkıyla ilgili hiçbir kazanç veya kayıp muhasebeleştirmeyecek şekilde, kiralama yükümlülüğünün sonraki muhasebeleştirilmesine ilişkin genel hükümleri uygular.

Satıcı-kiracı, sonraki ölçümlerde yeni hükümleri karşılayan farklı yaklaşımlar uygulayabilir.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar uyarınca, satıcı-kiracı, TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra yapılan satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin değişiklikleri geriye dönük olarak uygulamalıdır. TFRS 16'nın 2019'da uygulanmasından bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemleri belirlenerek yeniden incelenmeli ve değişken kira ödemelerini içerenler imkan dâhilinde yeniden düzenlenmelidir.

Grup, TFRS 16'da yapılan bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası (“TL”)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)**

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler
2. TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
3. Maddi Duran Varlıklar — Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
4. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

4 Bölümlere göre raporlama

Bölümlere göre finansal raporlama bilgisi Grup'un faaliyet ve coğrafi bölümlerine göre gösterilir. Faaliyet bölümlerine göre finansal raporlama Grup'un yönetim ve iç raporlama yapısına dayanır.

Bir coğrafi bölüm, diğer ekonomik çevrelerin risk ve getirilerinden farklılık arz eden risk ve getirileri olan belirli bir ekonomik çevrede ürün veya hizmetlerin sağlanmasını ifade eder. Bir faaliyet bölümü ise diğer bir faaliyet bölümünün risk ve faydalarından farklı risk ve getirileri olan ürün veya hizmetlerin sağlanmasına yönelik var olan bir varlık grubu ya da faaliyetleri ifade eder.

Bölüm varlık ve yükümlülükleri ile bölüm karı ve finansal sonuçlarının ölçümü Grup'un muhasebe politikalarına bağlıdır. Bölüm faaliyet karı, varlıkları ve yükümlülükleri doğrudan bir bölüme ait olan ya da makul bir şekilde dağıtılabilen kalemleri içerir.

Bölüm yatırım harcamaları maddi ve maddi olmayan duran varlıkların dönem içinde oluşan iktisap maliyetlerinden oluşmaktadır.

Aşağıda anlatıldığı üzere Grup'un üç adet raporlanabilir faaliyet bölümü bulunmaktadır:

i) Yurtdışı bölümler

Yurtdışı bölümünde faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar yurtdışı ülkelerde bankacılık, varlığa dayalı ipotek finansmanı, finansal kiralama, finansal hizmetler, aracı kurum, sigortacılık, gayrimenkul yönetimi ve varlık yönetimi alanlarında faaliyet gösteren şirketlerden oluşmaktadır.

Diğer bölümünde faaliyet gösteren şirketler asıl olarak gemi yönetimi sektöründe faaliyet göstermektedirler.

ii) Yurtiçi bölümler

Yurtiçi bölümünde faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar asıl olarak bankacılık, portföy yönetimi, varlık yönetimi ve sigortacılık sektöründe faaliyet göstermektedirler. Fibabanka Anonim Şirketi ("Fibabanka"), Fiba Emeklilik ve Hayat ve Gelecek Varlık Yönetimi Anonim Şirketi ("Gelecek Varlık Yönetimi") yurtiçi finansal kuruluşlar bölümüne dahil olan şirketlerdir.

Factoring bölümünde faaliyet gösteren şirketler asıl olarak kurumsal ve ticari firmalara factoring hizmeti vermektedir.

Diğer bölümünde faaliyet gösteren şirketler asıl olarak holding, hizmet ve gemi yapımı sektöründe faaliyet göstermektedirler. Fiba Holding, Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri Anonim Şirketi ("Ofishane") ve Atlas Tersanecilik Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi ("Atlas Tersanecilik") diğer bölümüne dahil olan şirketlerdir.

Bölüm detayları takip eden sayfalarda sunulmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

4 Bölümlere göre raporlama (devamı)

4.1 Raporlanabilir bölümler hakkında bilgi

<u>31 Aralık 2022</u>	<u>Yurtdışı Bölümler</u>		<u>Yurtiçi Bölümler</u>				
	<u>Finansal</u> <u>kuruluşlar</u>	<u>Diğer</u>	<u>Faktoring</u> <u>dışındaki</u> <u>finansal</u> <u>kuruluşlar</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Diğer</u>	<u>Eliminasyon</u>	<u>Toplam</u>
Hasılat	--	--	--	--	662,135	(8,683)	653,452
Satışların maliyeti	--	--	--	--	(313,367)	--	(313,367)
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	10,562,813	2,551	14,333,077	711,685	961	(25,323)	25,585,764
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(4,661,668)	(127,363)	(10,124,679)	(720)	(30,400)	22,459	(14,922,371)
Brüt kar	5,901,145	(124,812)	4,208,398	710,965	319,329	(11,547)	11,003,478
Esas faaliyetlerden gelirler	3,625,746	8,795	4,753,982	3,683	851,405	(86,115)	9,157,496
Esas faaliyetlerden giderler (-), Genel yönetim giderleri (-), Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri (-)	(5,867,934)	(473,495)	(4,318,070)	(146,722)	(285,798)	1,056,753	(10,035,266)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların karlarından/(zararlarından) paylar	(42,557)	--	51	--	--	--	(42,506)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	91,527	--	24,294	1,258	31,965	--	149,044
Yatırım faaliyetlerinden giderler	--	--	(307)	--	(76,355)	(3,061)	(79,723)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı	3,707,927	(589,512)	4,668,348	569,184	840,546	956,030	10,152,523
Finansman gelirleri / (giderleri), net	(418,864)	--	(723,893)	(358,782)	(862,496)	20,911	(2,343,124)
Vergi öncesi faaliyet karı	3,289,063	(589,512)	3,944,455	210,402	(21,950)	976,941	7,809,399
Vergi gideri	(551,933)	(8,152)	(1,145,144)	(51,501)	(10,428)	--	(1,767,158)
Net dönem karı	2,737,130	(597,664)	2,799,311	158,901	(32,378)	976,941	6,042,241
Toplam varlıklar	138,961,182	874,783	85,639,933	2,717,434	11,266,101	(8,581,721)	230,877,712
Toplam yükümlülükler	120,971,644	1,471,935	76,311,868	2,172,813	5,853,434	(4,827,885)	201,953,809
Yatırım harcamaları	724,992	--	608,805	11,208	7,340	1,256	1,353,601
Amortisman ve itfa payları	369,454	18,171	148,593	3,268	43,394	(4,285)	578,595
Amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler	1,174,458	38,873	1,178,493	33,432	--	--	2,425,256

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

4 Bölümlere göre raporlama (devamı)

4.1 Raporlanabilir bölümler hakkında bilgi

31 Aralık 2021

	Yurtdışı Bölümler		Yurtiçi Bölümler				
	Finansal	Diğer	Faktoring	Faktoring	Diğer	Eliminasyon	Toplam
	kuruluşlar		dışındaki				
			finansal				
			kuruluşlar				
Hasılat	--	--	--	--	422,461	(8,357)	414,104
Satışların maliyeti	--	--	--	--	(360,335)	--	(360,335)
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	4,578,159	1,762	7,516,935	285,572	392	(12,953)	12,369,867
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(2,006,147)	(61,315)	(5,586,989)	(42,271)	1,334	9,855	(7,685,533)
Brüt kar	2,572,012	(59,553)	1,929,946	243,301	63,852	(11,455)	4,738,103
Esas faaliyetlerden gelirler	1,577,109	1,280	1,031,447	60,138	310,564	(43,724)	2,936,814
Esas faaliyetlerden giderler (-), Genel yönetim giderleri (-), Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri (-)	(3,286,527)	(273,701)	(1,874,139)	(76,791)	(50,117)	229,433	(5,331,842)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların karlarından/(zararlarından) paylar	(59,700)	--	--	--	--	--	(59,700)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	21,758	--	455,525	--	183,377	--	660,660
Yatırım faaliyetlerinden giderler	--	--	(146)	--	(161,114)	28	(161,232)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı	824,652	(331,974)	1,542,633	226,648	346,562	174,282	2,782,803
Finansman gelirleri / (giderleri), net	(210,806)	--	(495,610)	(180,492)	(598,341)	9,118	(1,476,131)
Vergi öncesi faaliyet karı	613,846	(331,974)	1,047,023	46,156	(251,779)	183,400	1,306,672
Vergi gideri	59,664	(2,572)	(180,822)	(12,140)	21,600	--	(114,270)
Net dönem karı	673,510	(334,546)	866,201	34,016	(230,179)	183,400	1,192,402
Toplam varlıklar	98,986,794	841,360	51,984,431	1,722,651	7,218,561	(4,775,179)	155,978,618
Toplam yükümlülükler	86,828,556	900,896	47,646,611	1,405,571	3,456,724	(1,352,071)	138,886,287
Yatırım harcamaları	306,641	--	374,110	2,803	412	(11,283)	672,683
Amortisman ve itfa payları	215,304	21,012	100,527	1,976	23,419	(6,346)	355,892
Amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler	418,789	--	599,758	15,621	161	--	1,034,329

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

4 Bölümlere göre raporlama (devamı)

4.2 Amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Yurtdışı		Yurtiçi			Toplam
	Finansal kuruluşlar	Diğer	Finansal kuruluşlar	Faktoring	Diğer	
Kredi ve şüpheli alacak karşılıkları	2,283,976	--	807,620	16,724	--	3,108,320
Kredi ve alacak değer düşüklüğü karşılığının geri çevrilmesi ve tahsilatlar	(1,210,297)	--	--	(2,851)	--	(1,213,148)
Sigorta teknik rezerv ve karşılıkları / (geri çevrilmesi), net	(109,723)	--	106,430	--	--	(3,293)
Kıdem tazminatı karşılığı	--	--	61,373	6,017	--	67,390
İzin karşılıkları	12,957	--	11,044	1,942	--	25,943
Dava karşılıkları	21,479	--	44,868	--	--	66,347
Prim ve ikramiye karşılığı	46,301	--	137,965	11,600	--	195,866
Diğer değer düşüklüğü karşılıkları	104,694	38,873	856	--	--	144,423
Diğer karşılıklar	25,071	--	8,337	--	--	33,408
Toplam	1,174,458	38,873	1,178,493	33,432	--	2,425,256

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Yurtdışı		Yurtiçi			Toplam
	Finansal kuruluşlar	Diğer	Finansal kuruluşlar	Faktoring	Diğer	
Kredi ve şüpheli alacak karşılıkları	1,297,181	--	512,948	11,718	--	1,821,847
Kredi ve alacak değer düşüklüğü karşılığının geri çevrilmesi ve tahsilatlar	(941,032)	--	--	(3,704)	--	(944,736)
Sigorta teknik rezerv ve karşılıkları / (geri çevrilmesi), net	(38,437)	--	60,702	--	--	22,265
Kıdem tazminatı karşılığı	9,871	--	11,847	2,080	161	23,959
İzin karşılıkları	7,664	--	1,098	527	--	9,289
Dava karşılıkları	14,126	--	335	--	--	14,461
Prim ve ikramiye karşılığı	8,098	--	10,519	5,000	--	23,617
Diğer değer düşüklüğü karşılıkları	63,193	--	805	--	--	63,998
Diğer karşılıklar	(1,875)	--	1,504	--	--	(371)
Toplam	418,789	--	599,758	15,621	161	1,034,329

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

5 Bağlı ortaklık ve kontrol gücü olmayan payların edinimi

5.1 2022 yılına ait kontrol gücünde değişikliğe neden olmayan kontrol gücü olmayan pay alım-satımları

Fiba Emeklilik ve Hayat

20 Aralık 2022 tarihinde Fiba Holding, toplam hisselerinin doğrudan %94.25'ine sahip olduğu Fiba Emeklilik ve Hayat hisselerinin %40'ına tekabül eden 8,000,000 adet hisseyi, toplam hisselerinin %69.72'sine sahip olduğu Fibabanka'ya devrederek Grup'un Fiba Emeklilik ve Hayat'ın toplam hisselerindeki etkin payını %94.25'den %82.14'e düşürmüştür.

Fibabanka

5 Nisan 2022 tarihli Yönetim Kurulu'nda alınan kararla Fibabanka'da nakit sermaye artışı yapılmıştır. Fiba Holding kendi payı oranında nakit iştirak etmesinin yanında diğer hissedarların kullanmadığı kısma iştirak ederek hisse payını %69.47'den %72.87'ye çıkarmıştır.

31 Mayıs 2022 tarihli Yönetim Kurulu'nda alınan kararla Fiba Holding, Fibabanka hisselerinin %3.15'ine tekabül eden kısmını satarak payını %72.87'den %69.72'ye düşürmüştür.

5.2 2021 yılına ait kontrol gücünde değişikliğe neden olmayan kontrol gücü olmayan pay alım-satımları

Fibabanka

9 Kasım 2021 tarihinde Fiba Holding, Fibabanka hisselerinin %2.13'üne tekabül eden 2,000,000 bin adet hisseyi 20,000 TL bedelle satarak Fibabanka'daki payını %71.59'dan %69.47'ye düşürmüştür.

Gelecek Varlık Yönetimi

Halka arzı ile birlikte, 21 Ekim 2021 tarihinde Fiba Holding, Gelecek Varlık Yönetimi hisselerinin %17.73'üne tekabül eden 13,200,000 bin adet hisseyi 180,180 TL bedelle satarak Gelecek Varlık Yönetimi'ndeki payını %87.63'ten %69.90'a düşürmüştür.

Gelecek Varlık Yönetimi'nin halka arz başvurusu 7 Ekim 2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış olup, 26,400 TL nominal değerli payları halka arz edilmiş ve 21 Ekim 2021 tarihinde hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Halka arz giderleri sonrasında kalan bakiye olan 161,494 TL ise hisse senedi ihraç primi olarak kayıtlara alınmıştır. Fiba Holding'in etkin oranı doğrultusunda 112,889 TL'lik ihraç primi kayıtlara alınmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

6 Hasılat, finans sektörü faaliyetleri hasılatı, satışların maliyeti ve finans sektörü faaliyetleri maliyeti

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, hasılat ve satışların maliyeti aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hasılat	653,452	414,104
Yurtiçi hasılat	653,452	414,104
Satışların maliyeti (-)	(313,367)	(360,335)
Ticari faaliyetlerden brüt kar	340,085	53,769
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	25,585,764	12,369,867
Faiz ve benzeri gelirler	20,608,604	9,970,600
Alınan ücret ve komisyonlar	3,642,827	1,678,979
Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler	1,334,333	720,288
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(14,922,371)	(7,685,533)
Faiz ve benzeri giderler	(13,019,099)	(6,366,020)
Verilen ücret ve komisyonlar	(1,710,992)	(1,214,921)
Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar giderleri	(192,280)	(104,592)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar	10,663,393	4,684,334
Brüt kar	11,003,478	4,738,103

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri hasılatı hesabında gösterilen faiz ve benzeri gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Faiz ve benzeri gelirler</u>		
Müşterilere verilen kredi ve avanslardan gelirler	13,138,342	6,511,237
Türev finansal araçlardan gelirler	4,716,683	2,384,167
Yatırım senetleri	892,335	248,582
Bankalara verilen kredi ve avanslar	645,090	139,200
Faktoring faiz gelirleri	622,583	251,407
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılan finansal varlıklar	219,960	136,313
Finansal kiralama faiz gelirleri	199,300	75,608
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların satışlarından elde edilen kar	95,212	87,414
Diğer	79,099	136,672
Toplam faiz ve benzeri gelirler	20,608,604	9,970,600

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

6

Hasılat, finans sektörü faaliyetleri hasılatı, satışların maliyeti ve finans sektörü faaliyetleri maliyeti (devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri hasılatı hesabında gösterilen alınan ücret ve komisyon gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Alınan ücret ve komisyon gelirleri</u>		
Sigorta ile ilgili komisyonlar	931,206	458,717
Kredi kartları	765,800	679,107
Akreditifler	266,516	131,209
Erken ödeme ücretleri	228,872	--
Nakdi krediler	170,546	108,210
Ödeme ve işlem hizmet ücretleri	130,356	45,458
Teminat mektupları	96,367	43,517
Portföy ve diğer yönetim ücretleri	88,524	39,461
Yabancı para işlemleri	71,766	8,044
Hesap işletim ücretleri	50,773	17,727
Fon transfer komisyonları	32,821	7,268
Faktoring komisyonları	27,709	15,120
Diğer ücret ve komisyonlar	781,571	125,141
Toplam alınan ücret ve komisyon gelirleri	3,642,827	1,678,979

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri hasılatı hesabında gösterilen diğer gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler</u>		
Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen net prim gelirleri	813,171	517,611
Finansal kiralama faaliyetlerinden gelirler	473,201	169,071
Diğer	47,961	33,606
Toplam	1,334,333	720,288

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

6

Hasılat, finans sektörü faaliyetleri hasılatı, satışların maliyeti ve finans sektörü faaliyetleri maliyeti (devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri maliyeti hesabında gösterilen faiz ve benzeri giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Faiz ve benzeri giderler</u>		
Türev finansal araçlar	(5,845,119)	(3,003,135)
Müşteri mevduatı	(5,460,405)	(2,523,734)
Bankalar mevduatı	(1,102,657)	(216,893)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların satışlarından elde edilen zarar	(304,593)	(2,217)
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlık zararları	(38,200)	(1,024)
Menkul kıymet gerçeğe uygun değer değişimden kaynaklanan gider ve zararlar	(10,207)	(6,892)
Diğer	(257,918)	(612,125)
Toplam faiz ve benzeri giderler	(13,019,099)	(6,366,020)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri maliyeti hesabında gösterilen verilen ücret ve komisyonların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Sigortacılık faaliyetlerinden sigorta ile ilgili ücret ve komisyonlar	(814,833)	(472,379)
Kredi kartı ücretleri	(613,424)	(610,389)
Aracı kuruluşlara ödenen komisyonlar	(66,772)	(30,501)
Ödeme ve işlem hizmet giderleri	(40,870)	(27,578)
Tahsilat işlem ücretleri	(12,289)	(6,309)
Hesap işletim ücretleri	(9,836)	(5,951)
Diğer ücret ve komisyonlar	(152,968)	(61,814)
Toplam verilen ücret ve komisyon giderleri	(1,710,992)	(1,214,921)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri maliyeti hesabında gösterilen sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar</u>		
Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar	(192,280)	(104,592)
Toplam	(192,280)	(104,592)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

7 Personel giderleri

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait personel giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Maaş ve ücretler	2,447,414	1,198,708
Sosyal sigorta ve federal bütçe ödemeleri	260,085	132,344
Emeklilik fayda ödemeleri	135,759	81,609
Diğer personel giderleri	481,346	155,124
Toplam	3,324,604	1,567,785

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıl içerisinde 34,564 TL tutarındaki (31 Aralık 2021:30,070 TL) emeklilik sonrası fayda ödemeleri, tanımlanmış fayda planlarıyla ilgilidir. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un tanımlanmış katkı programı bulunmamaktadır.

Bu planlara ait varlıklar, Grup'un kendi varlıklarından ayrı şekilde sigorta şirketlerinin kontrolü altında tutulmaktadır.

8 Esas faaliyetlerden diğer gelirler

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, esas faaliyetlerden diğer gelirler detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</u>		
Ticari işlemlere ilişkin kur farkı gelirleri	6,445,384	1,330,929
Değer düşüklüğü karşılıkları ve diğer karşılıkların geri çevrilmesi ve tahsilatlar	1,219,320	958,651
Faiz gelirleri	470,067	228,820
Navlun gelirleri	217,688	86,836
Kredi ve avansların satış gelirleri	76,034	143,199
Diğer gelirler	729,003	188,379
Toplam	9,157,496	2,936,814

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

9 Esas faaliyetlerden diğer giderler

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, esas faaliyetlerden diğer giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Esas faaliyetlerden diğer giderler</u>		
Karşılık giderleri	3,144,728	1,913,850
Varlığa dayalı menkul kıymetler kapsamında yapılan kredi satış zararları	289,893	--
Operasyonel kiralama faaliyetlerinden giderler	219,148	76,992
Gemi bakım giderleri	143,677	157,865
Bağışlar	52,942	21,806
Verilen komisyonlar	50,245	24,179
Diğer giderler	506,329	294,543
Toplam	4,406,962	2,489,235

10 Genel yönetim giderleri

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Genel yönetim giderleri</u>		
Maaş ve ücretler	2,447,414	1,198,708
Amortisman ve itfa payı giderleri	576,059	353,362
Diğer personel giderleri	481,346	155,124
Danışmanlık giderleri ve profesyonel ücretler	398,858	210,436
Sosyal sigorta ve federal bütçe ödemeleri	260,085	132,344
Gelir vergisi dışındaki vergiler	232,647	123,297
Bilgi teknolojisi giderleri	200,152	120,748
Haberleşme giderleri	182,258	110,498
Emeklilik fayda ödemeleri	135,759	81,609
Bakım onarım giderleri	116,398	60,493
Ofis malzemesi, kırtasiye ve matbaa giderleri	47,308	24,309
Seyahat ve ulaşım giderleri	42,681	16,186
Güvenlik giderleri	26,027	10,770
Diğer giderler	336,697	178,704
Toplam	5,483,689	2,776,588

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

11 Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Yatırım faaliyetlerinden gelirler</u>		
Finansal yatırımlardan elde edilen temettü tutarları	77,183	20,402
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların satışlarından elde edilen kazançlar	29,517	620,107
Alım satım amaçlı yatırımlardan elde edilen temettüler	20,111	11,850
Maddi duran varlık ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların satış karları	1,448	125
Diğer	20,785	8,176
Toplam	149,044	660,660

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, yatırım faaliyetlerinden giderler aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Yatırım faaliyetlerinden giderler</u>		
Türev finansal araçlar satış zararları, net	75,945	160,768
Diğer	3,778	464
Toplam	79,723	161,232

12 Finansman giderleri

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Finansman giderleri</u>		
Banka kredileri faiz giderleri	890,973	505,840
Sermaye benzeri krediler borçlanma giderleri	609,182	303,012
İhraç edilen borçlanma senetleri finansman giderleri	380,082	246,037
Kredi ve finansman kur farkı giderleri, net	336,028	349,977
Kiralama yükümlülükleri faiz giderleri	42,919	32,984
Repo işlemleri borçlanma giderleri	37,471	8,839
Türev finansal araçlar zararları	29,559	23,899
Diğer	16,910	5,543
Toplam	2,343,124	1,476,131

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

13 Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar ve yükümlülükler

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında değerlendirilen Fiba Holding'in Fiba Emeklilik ve Hayat hisselerindeki payı Dipnot 37 de açıklandığı üzere raporlama tarihi sonrası 20 Ocak 2023 tarihinde tescili gerçekleştirilerek HDI Sigorta A.Ş.'ye satılmıştır. Raporlama tarihi itibarıyla TFRS 5'in gerektirdiği şartların gerçekleşmesini takiben, bu bağlı ortaklığa ilişkin varlık ve yükümlülükler 31 Aralık 2022 tarihindeki kayıtlı değerleri üzerinden "Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklar" ve "Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler" olarak sınıflandırılmıştır.

	<u>31 Aralık 2022</u>
Prim ve diğer sigorta alacakları (Dipnot 21)	7,417,364
Nakit ve nakit benzerleri (Dipnot 14)	416,506
Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe maliyetleri (Dipnot 21)	347,402
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Dipnot 15)	138,082
Maddi olmayan duran varlıklar (Dipnot 18)	39,152
Maddi duran varlıklar (Dipnot 17)	3,555
Diğer varlıklar	28,775
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklar	8,390,836

	<u>31 Aralık 2022</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülükleri (Dipnot 26)	7,498,428
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sigorta teknik karşılıkları (Dipnot 29)	368,285
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 25)	1,043
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar (Dipnot 29)	3,401
İzin karşılıkları (Dipnot 29)	830
Diğer yükümlülükler	379,811
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler	8,251,798

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar daha önce müşterilere verilen kredi ve avanslara istinaden alınan teminatlardan Grup'un mülkiyetine geçen 485,672 TL tutarında gemilerden, gayrimenkullerden ve sanat eserlerinden (31 Aralık 2021: 349,655 TL tutarında gayrimenkullerden) oluşmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

14 Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Nakit ve nakit benzerleri</u>		
Kasa	2,679,690	1,624,771
Bankalar	6,523,071	3,989,088
Mevduat munzam karşılıkları haricindeki merkez bankası bakiyeleri	28,084,622	20,686,215
Diğer nakit ve nakit benzerleri	2,674,601	1,229,791
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	39,961,984	27,529,865
Bloke bakiyeler (*)	(1,144,803)	(958,109)
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına sınıflanmış nakit ve nakit benzerleri tutarı	416,506	--
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	39,233,687	26,571,756

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde Grup'un banka bakiyelerinde kullanımı kısıtlı olan 1,144,803 TL (31 Aralık 2021: 958,109 TL) tutarında bloke mevduat bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Diğer nakit ve nakit benzerleri</u>		
Para piyasalarından alacaklar	2,674,601	1,203,845
Likit fonlar ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları	--	2,576
Ters repo işlemleri	--	800
Diğer hazır değerler	--	22,570
Diğer nakit ve nakit benzerleri toplamı	2,674,601	1,229,791

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

14 Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

Grup'un elinde bulunan diğer nakit ve nakit benzeri kalemler, edinim tarihlerinde vadesine üç aydan kısa süre kalmış olan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'a ait vadeli mevduatın ve ters repo işlemlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

<u>Para birimi</u>	<u>Vade</u>	<u>Kayıtlı değer</u>
TL	2023	315,805
ABD Doları	2023	74,816
Avro	2023	2,150,013
Toplam vadeli mevduat		2,540,634

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'a ait vadeli mevduatın vade tarihlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

<u>Para birimi</u>	<u>Vade</u>	<u>Kayıtlı değer</u>
TL	2022	572,500
ABD Doları	2022	533,329
Avro	2022	620,469
Toplam vadeli mevduat		1,726,298

<u>Para birimi</u>	<u>Vade</u>	<u>Kayıtlı değer</u>
TL	2022	800
Toplam ters repo		800

Grup'un nakit ve nakit benzerleri için kredi, kur, faiz oranı riskleri ve duyarlılık analizleri Dipnot 33'te belirtilmiştir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

15 Finansal yatırımlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal yatırımların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		
	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10,585,013	3,842,038	14,427,051
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	743,273	1,641,599	2,384,872
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,477,280	6,815,460	8,292,740
Toplam	12,805,566	12,299,097	25,104,663

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal yatırımların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		
	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9,157,421	4,828,885	13,986,306
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	756,958	831,458	1,588,416
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	283,133	3,205,903	3,489,036
Toplam	10,197,512	8,866,246	19,063,758

15.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı
Finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan						
Alım satım amaçlı krediler	571,633	595,754	2023-2025	908,702	987,530	2022-2024
Yatırım fonları	407,319	437,468	--	180,464	213,981	--
Hisse senetleri ve kote tahviller	59,825	59,825	--	77,908	77,908	--
Özel sektör tahvilleri	--	--	--	13,397	13,397	2022
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	736,462	736,493	2023-2038	2,542	1,025	2022-2038
Diğer finansal yatırımlar	505,133	548,790	--	294,575	294,575	--
Toplam finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	2,280,372	2,378,330		1,477,588	1,588,416	
Finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan						
Hisse senetleri ve kote tahviller	6,167	6,542	--	--	--	--
Toplam finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan	6,167	6,542		--	--	
31 Aralık bakiyesi	2,286,539	2,384,872		1,477,588	1,588,416	

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

15 Finansal yatırımlar (devamı)

15.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, aktif bir piyasada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 1,240,308 TL'dir (31 Aralık 2021: 352,416 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla borsaya kote olmayan menkul kıymet tutarı 1,144,564 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,236,000 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un 107 TL tutarında rehine verebileceği ya da tekrar satabileceği finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 94 TL).

Alım-satım amaçlı varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazançlar ve kayıplar faaliyet konusuna göre finans kuruluşları tarafından "Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar", finans kuruluşu olmayan işletmeler tarafından "Yatırım faaliyetlerinden gelirler/(giderler)" hesabında kayıtlara alınır.

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan dolayı maruz kaldığı kredi, yabancı para ve faiz oranı riskleri Dipnot 33'te açıklanmıştır.

15.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı
Finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan						
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	6,839,764	8,082,546	2023-2049	7,912,574	8,136,335	2022-2047
Yatırım fonları	2,014,337	2,484,089	--	1,325,748	1,451,488	--
Banka tahvilleri	644,965	689,152	2023-2049	915,409	1,009,234	2022-2049
Hisse senetleri ve kote tahviller	214,422	214,422	--	530,423	474,608	--
Özel sektör tahvilleri	771,101	689,426	2023-2041	320,652	311,121	2022-2041
Diğer finansal yatırımlar	567,705	1,058,303	--	1,882,474	1,907,653	--
Toplam finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	11,052,294	13,217,938		12,887,280	13,290,439	--
Finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan						
Hisse senetleri ve kote tahviller	1,209,113	1,209,113	--	693,528	693,528	--
Banka tahvilleri	--	--	--	2,339	2,339	--
Toplam finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan	1,209,113	1,209,113		695,867	695,867	
31 Aralık bakiyesi	12,261,407	14,427,051		13,583,147	13,986,306	

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, finansal yatırımların 1,156,643 TL (31 Aralık 2021: 1,966,069 TL) tutarındaki kısmı rehine verilmiş ya da tekrar satılanlardan oluşmaktadır. Bu işlemler, normal ve standart borç verme ile menkul kıymet borçlanma ve borç verme faaliyetlerinin yanı sıra Grup'un aracı olarak hareket ettiği değiş tokuşlarla belirlenen şartlar altında yürütülmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

15 Finansal yatırımlar (devamı)

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

Aktif bir piyasada işlem görmediği için maliyetle değerlendirilen finansal varlıklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, kote edilmiş piyasa değeri olmayan ve bir borsada işlem görmeyen ve bu nedenle gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde tahmin edilemeyen 620 TL (31 Aralık 2021: 620 TL) tutarındaki finansal yatırımları maliyet değerleri üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

15.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	7,727,085	8,017,749	2023-2032	3,339,216	3,464,217	2022-2028
Özel sektör tahvilleri	281,111	274,991	2023-2024	26,658	24,819	2024
Toplam finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	8,008,196	8,292,740		3,365,874	3,489,036	
31 Aralık bakiyesi	8,008,196	8,292,740		3,365,874	3,489,036	

15.4 Finansal yatırımların hareket tablosu

Finansal yatırımların 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllar içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan portföy</u>	<u>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyü</u>	<u>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</u>
1 Ocak 2022	13,986,306	3,489,036	1,588,416
Yabancı para çevrim farkları	1,617,199	1,317,815	465,031
Alımlar	18,862,969	3,804,373	9,640,384
Çıkışlar (satış ve ödeme)	(21,460,885)	(331,469)	(9,438,494)
Diğer finansal varlık sınıflarından / (sınıflarına) transferler	(78,859)	--	--
Amortisman	(132,139)	--	--
Gerçeğe uygun değer değişim kar/(zararı)	1,770,542	12,985	129,535
Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklara transferler	(138,082)	--	--
31 Aralık 2022	14,427,051	8,292,740	2,384,872

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

15 Finansal yatırımlar (devamı)

	<u>Gerçeğe uygun</u> <u>değer farkı diğer</u> <u>kapsamlı gelire</u> <u>yansıtılan</u> <u>portföy</u>	<u>İtfa edilmiş maliyeti</u> <u>ile ölçülen finansal</u> <u>varlıklar portföyü</u>	<u>Gerçeğe uygun</u> <u>değer farkı</u> <u>kar/zarara</u> <u>yansıtılan finansal</u> <u>varlıklar</u>
1 Ocak 2021	8,559,682	1,207,902	1,050,633
Yabancı para çevrim farkları	4,674,254	696,325	576,318
Alımlar	11,635,852	1,856,746	8,404,852
Çıkışlar (satış ve ödeme)	(11,977,294)	(283,783)	(8,491,014)
Diğer finansal varlık sınıflarından / (sınıflarına) transferler	(19,681)	--	--
Amortisman	(16,820)	--	--
Gerçeğe uygun değer değişim kar/(zararı)	1,130,313	11,846	47,627
31 Aralık 2021	13,986,306	3,489,036	1,588,416

Grup'un finansal yatırımlarından dolayı maruz kaldığı kredi, yabancı para ve faiz oranı riskleri Dipnot 33'te açıklanmıştır.

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler

Grup faaliyetlerinin olağan işleyişinde türev araçları içeren birçok çeşit işleme girmektedir. Türev finansal araçlar, iki taraf arasındaki ödemelerin oran ve endeksin referans verildiği bir veya daha fazla finansal aracın fiyat hareketlerine bağlı olan finansal sözleşmelerdir. Türevler, kur ve çapraz kur swaplarını, yabancı para forward sözleşmelerini, swapları, future sözleşmelerini, kredi temerrüt swaplarını ve opsiyonları içerir.

Aşağıdaki tablo varlık ya da yükümlülük olarak muhasebeleştirilmiş türev finansal araçların kayıtlı değerleri olan gerçeğe uygun değerlerini nominal değerleriyle birlikte göstermektedir. Brüt olarak gösterilen nominal değer bir türevin altındaki varlığın, referans oranı veya endeksinin tutarındır ve söz konusu türevin değerlerindeki değişimlerin ölçülmesine esas teşkil eder. Nominal tutarlar yılsonu itibarıyla mevcut olan işlem hacmi tutarını göstermekte olup, ne piyasa riskinin ne de kredi riskinin göstergesi değildirler.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	<u>Nominal</u> <u>değer</u>	<u>Gerçeğe uygun değer</u>		<u>Nominal</u> <u>değer</u>	<u>Gerçeğe uygun değer</u>	
		<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>		<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>
Faiz oranı türevleri						
Swap işlemleri	12,512,943	220,121	(220,121)	4,791,323	44,264	(44,264)
Ara toplam	12,512,943	220,121	(220,121)	4,791,323	44,264	(44,264)
Yabancı para türevleri						
Swap işlemleri	38,162,175	857,898	(958,611)	20,484,251	1,071,690	(1,215,339)
Forward sözleşmeleri	22,305,823	776,423	(406,322)	7,397,724	294,842	(887,880)
Opsiyonlar (alış)	10,221,773	350,260	(20,345)	1,985,889	1,767	(250,687)
Opsiyonlar (satış)	(10,541,836)	24,121	(262,243)	(2,227,024)	269,215	(726)
Ara toplam	60,147,935	2,008,702	(1,647,521)	27,640,840	1,637,514	(2,354,632)
Diğer türevler						
Hisse senedi opsiyonları (alış)	161,333	24,380	--	--	--	--
Hisse senedi opsiyonları (satış)	(161,333)	--	(24,380)	--	--	--
Diğer	228,414	13,775	(9,987)	--	--	--
Ara toplam	228,414	38,155	(34,367)	--	--	--
Toplam	72,889,292	2,266,978	(1,902,009)	32,432,163	1,681,778	(2,398,896)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler (devamı)

31 Aralık tarihleri itibarıyla ekonomik riskten korunmaya yönelik türevlerin gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	Gerçeğe uygun değer			Gerçeğe uygun değer		
	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük
	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
Finansal araç tipi						
Yabancı para swapları	28,369,575	899,802	(1,056,749)	19,037,273	588,609	(803,200)
Forward sözleşmeleri	2,462,040	18,779	(18,579)	4,344,200	13,910	(10,983)
Faiz oranı swapları	59,805	2,392	(2,372)	105,697	2,429	(2,429)
Ara toplam	30,891,420	920,973	(1,077,700)	23,487,170	604,948	(816,612)

Alım-satım amaçlı elde tutulan ya da ihraç edilen türev araçlar

Grup'un genel olarak gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev işlemleri aktif pasif yönetimiyle ilgili müşterilerle yapılan ve normalde üçüncü kişilerle pozisyonların kapatıldığı işlemlerden oluşmaktadır. Ayrıca Grup fiyat, oran ya da endekslerin avantajlı olduğu dönemlerde kar etmek amacıyla pozisyon almaktadır.

Forward ve future sözleşmeleri:

Forward ve future işlemleri özel bir finansal aracı gelecekteki bir tarihte belirlenmiş bir fiyattan almayı ya da satmayı düzenleyen sözleşmelerdir. Forward işlemleri tezgâh üstü işlemlerdir. Future sözleşmeleri ise günlük nakit marjı gerektiren ve standardize edilmiş tutarlarla yapılan işlemlerdir.

Swaplar:

Swap işlemleri belirli nominal tutarlar üzerinden faiz oranları, kurlar ve hisse senedi endekslerindeki hareketleri takas etmek için iki taraf arasında yapılan anlaşmalardır.

Kredi temerrüt swapları:

Kredi temerrüt swap ("CDS") işlemi sabit gelirli ürünlerin taşıdığı kredi riskini bir taraftan diğer tarafa transfer etmek üzere yapılan bir swap işlemidir. Bu işlemler satıcının krediye yönelik oluşabilecek herhangi bir duruma göre (temerrüde düşme) ödeme yapmasına karşılık alıcının satıcıya periyodik olarak her dönem ödeme yaptığı sözleşmelerdir.

Opsiyonlar:

Opsiyon işlemleri bir finansal aracı gelecekteki belirli bir tarihte ya da herhangi bir tarihte sabit bir fiyata alma ya da satma hakkını devreden sözleşmelerdir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler (devamı)

Risk yönetimi amacıyla elde tutulan türevler

Gerçeğe uygun değer riskinden korumaya yönelik türevler

Grup, faiz oranı riskinden korunmak amacıyla forward ve swap sözleşmelerini kullanmaktadır. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerden korumaya yönelik türevlerin gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	Gerçeğe uygun değer			Gerçeğe uygun değer		
	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük
	<u>31 Aralık 2022</u>			<u>31 Aralık 2021</u>		
Finansal araç tipi						
Faiz oranı forward ve swap işlemleri	12,786,624	139,763	(593,084)	6,900,853	4,119	(513)
Yabancı para forward ve swaplar işlemleri	--	--	--	265,933	1,946	(1)
Ara toplam	12,786,624	139,763	(593,084)	7,166,786	6,065	(514)

2022 yılında gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya yönelik türevlerin etkin olmayan kısmıyla ilgili tutar bulunmamaktadır (2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022

Mikro koruma için kullanılan

	<u>Nominal değer</u>	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>
Faiz oranı swapları	12,786,624	139,763	(593,084)
Toplam	12,786,624	139,763	(593,084)

31 Aralık 2021

Mikro koruma için kullanılan

	<u>Nominal değer</u>	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>
Faiz oranı swapları	6,900,853	4,119	(513)
Yabancı para swapları	265,933	1,946	(1)
Toplam	7,166,786	6,065	(514)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler (devamı)

2022 ve 2021 yılında net yatırım riskinden korunmaya yönelik türevler - finansal riskten korunma araçları ve finansal riskten korunma işleminin etkinliği aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2022							
Net yatırım riskinden korunmaya yönelik türevler - makro	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük	Diğer kapsamlı gelirde kayıtlara alınan etkin kısım	Gelir tablosunda kayıtlara alınan etkin olmayan kısım	Gelir tablosuna yapılan sınıflamalar	Toplam
USD	210,054	2,233	(1,116)	--	--	--	--
RON	4,952,029	11,841	(129,597)	--	--	--	--
TRY	91,800	8,373	(7,994)	--	--	--	--
CHF	2,897,637	18,001	(87,215)	--	--	--	--
Toplam	8,151,520	40,448	(225,922)	--	--	--	--

31 Aralık 2021							
Net yatırım riskinden korunmaya yönelik türevler - makro	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük	Diğer kapsamlı gelirde kayıtlara alınan etkin kısım	Gelir tablosunda kayıtlara alınan etkin olmayan kısım	Gelir tablosuna yapılan sınıflamalar	Toplam
USD	305,506	678	(31)	--	--	--	--
RON	2,699,659	21,363	(23,128)	--	--	--	--
UAH	60,347	287	(603)	--	--	--	--
TRY	193,215	29,298	(18,753)	--	--	--	--
CHF	1,966,793	(4,586)	(74,151)	--	--	--	--
Toplam	5,225,520	47,040	(116,666)	--	--	--	--

2022 ve 2021 yılında net yatırım riskinden korunmaya yönelik türevler - finansal riskten korunma araçlarının nominal değerlerinin vadeye kalan süreye göre dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2022						
Finansal riskten korunma araçları	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
USD	--	210,054	--	--	--	210,054
RON	442,056	1,625,871	2,884,102	--	--	4,952,029
TRY	91,800	--	--	--	--	91,800
CHF	--	544,960	2,352,677	--	--	2,897,637
Toplam	533,856	2,380,885	5,236,779	--	--	8,151,520

31 Aralık 2021						
Finansal riskten korunma araçları	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
USD	305,506	--	--	--	--	305,506
RON	776,995	1,234,228	688,436	--	--	2,699,659
UAH	60,347	--	--	--	--	60,347
TRY	14,815	122,277	56,123	--	--	193,215
CHF	677,529	843,769	445,495	--	--	1,966,793
Toplam	1,835,192	2,200,274	1,190,054	--	--	5,225,520

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler (devamı)

Net yatırım riskinden korunmaya yönelik türevler

Grup, yurtdışı faaliyetlerindeki net yatırımını kur değişimlerinden kaynaklanan riskten korumak amacıyla forward ve swap işlemleri yapmaktadır:

	Gerçeğe uygun değer			Gerçeğe uygun değer		
	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük	Nominal değer	Varlık	Yükümlülük
	<u>31 Aralık 2022</u>			<u>31 Aralık 2021</u>		
Finansal araç tipi						
Yabancı para swapları	8,151,520	40,448	(225,922)	5,225,520	47,040	(116,666)
Ara toplam	8,151,520	40,448	(225,922)	5,225,520	47,040	(116,666)

Nakit akış riskinden korunma

Grup'un 2022 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunmaya yönelik türev işlemi bulunmamaktadır (2021: Bulunmamaktadır).

Aşağıdaki tablo, varlık ve yükümlülük olarak kaydedilen türev finansal araçlarının gerçeğe uygun değerlerini göstermektedir.

	Varlık		Yükümlülük	
	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
Türevler				
Alım-satım amaçlı elde tutulanlar	2,266,978	(1,902,009)	1,681,778	(2,398,896)
Ekonomik riskten korunmaya yönelik olanlar	920,973	(1,077,700)	604,948	(816,612)
Gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya yönelik olanlar	139,763	(593,084)	6,065	(514)
Net yatırım riskinden korunmaya yönelik olanlar	40,448	(225,922)	47,040	(116,666)
Toplam	3,368,162	(3,798,715)	2,339,831	(3,332,688)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

17 Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

	<u>Arsalar</u>	<u>Binalar</u>	<u>Mobilya ve teçhizatlar</u>	<u>Taşıtlar</u>	<u>Özel maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2022 bakiyesi	356,665	842,544	343,386	1,010,609	163,112	2,716,316
İlaveler	--	249,708	253,853	441,286	115,160	1,060,007
Çıkışlar	--	(46,099)	(91,461)	(698,684)	(2,703)	(838,947)
Cari dönem amortismanı	--	(192,596)	(115,198)	(101,188)	(13,861)	(422,843)
Yabancı para çevrim farkları	114,616	294,947	86,531	359,005	10,492	865,591
Satış amaçlı sınıflandırılan varlıklara transferler	--	--	(2,563)	(895)	(97)	(3,555)
31 Aralık 2022 bakiyesi	471,281	1,148,504	474,548	1,010,133	272,103	3,376,569
Maliyet	471,281	2,749,915	2,295,497	1,354,083	538,602	7,409,378
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü	--	(1,601,411)	(1,820,949)	(343,950)	(266,499)	(4,032,809)
31 Aralık 2022 bakiyesi	471,281	1,148,504	474,548	1,010,133	272,103	3,376,569

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 722,376 TL, net kira yükümlülüğü ise 754,856 TL'dir. (31 Aralık 2021: Net kullanım hakkı varlığı 443,760 TL , net kira yükümlülüğü 487,176 TL).

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

17 Maddi duran varlıklar (devamı)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

	<u>Arsalar</u>	<u>Binalar</u>	<u>Mobilya ve teçhizatlar</u>	<u>Taşıtlar</u>	<u>Özel maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2021 bakiyesi	212,956	627,368	247,295	552,037	29,125	1,668,781
İlaveler	--	152,379	109,323	147,149	133,545	542,396
Çıkışlar	--	(124,098)	(70,723)	(48,293)	(1,953)	(245,067)
Cari dönem amortismanı	--	(108,895)	(73,726)	(66,508)	(10,685)	(259,814)
Yabancı para çevrim farkları	143,709	295,790	131,217	426,224	13,080	1,010,020
31 Aralık 2021 bakiyesi	356,665	842,544	343,386	1,010,609	163,112	2,716,316
Maliyet	356,665	1,926,398	1,656,129	1,303,377	354,030	5,596,599
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü	--	(1,083,854)	(1,312,743)	(292,768)	(190,918)	(2,880,283)
31 Aralık 2021 bakiyesi	356,665	842,544	343,386	1,010,609	163,112	2,716,316

Grup'un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte, Grup'un yükümlülüklerine ilişkin rehine verdiği bir maddi duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama yoluyla elde edilen mobilya ve teçhizatlar tamamen itfa olmuştur. Finansal kiralama yoluyla elde edilen binaların net kayıtlı değeri 1,636 TL'dir (31 Aralık 2021: Net kayıtlı değeri 1,687 TL).

Grup'un maddi duran varlık alımlarına istinaden herhangi bir sözleşmeye dayalı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

18 Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

	<u>Şerefîye</u>	<u>Patent ve lisanslar</u>	<u>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2022 bakiyesi	--	257,943	80,140	338,083
İlaveler	--	269,863	23,608	293,471
Cari dönem itfa payları	--	(112,461)	(40,756)	(153,217)
Yabancı para çevrim farkları	--	36,303	37,999	74,302
Satış amaçlı sınıflandırılan varlıklara transferler		(39,152)	--	(39,152)
31 Aralık 2022 bakiyesi	--	412,496	100,991	513,487
Maliyet	--	782,645	526,586	1,309,231
Birikmiş itfa payları	--	(370,149)	(425,595)	(795,744)
31 Aralık 2022 bakiyesi	--	412,496	100,991	513,487

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

	<u>Şerefîye</u>	<u>Patent ve lisanslar</u>	<u>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2021 bakiyesi	--	180,016	46,540	226,556
İlaveler	--	114,368	15,839	130,207
Çıkışlar	--	(1,508)	(16)	(1,524)
Cari dönem itfa payları	--	(75,403)	(18,146)	(93,549)
Yabancı para çevrim farkları	--	40,470	35,923	76,393
31 Aralık 2021 bakiyesi	--	257,943	80,140	338,083
Maliyet	--	962,036	352,640	1,314,676
Birikmiş itfa payları	--	(704,093)	(272,500)	(976,593)
31 Aralık 2021 bakiyesi	--	257,943	80,140	338,083

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının üzerinde herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Grup'un yükümlülüklerine ilişkin rehine verdiği maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 2022 ve 2021 yıllarında, maddi olmayan duran varlıkların alımlarına istinaden herhangi bir sözleşmeye dayalı yükümlülük bulunmamaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

19 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkuller aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Faal olan yatırım amaçlı gayrimenkuller	217,983	199,934
Toplam	217,983	199,934

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait yatırım amaçlı gayrimenkul hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak bakiyesi	199,934	178,496
İlaveler	123	80
Cari dönem amortismanı	(2,535)	(2,529)
Yabancı para çevrim farkları	20,461	23,887
Toplam	217,983	199,934

Grup'un borçlanmalarına ilişkin olarak yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde 400,000 TL tutarında ipotek bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 225,000 TL).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkullerinin ilgili yıllarda yapılmış ya da geçmiş yılda yapılmış ve halen kullanılmakta olan değerleme çalışmaları bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılmıştır. Değerleme yöntemi olarak nakit akış analizi ve emsal karşılaştırma analizi yöntemi kullanılmıştır.

Emsal karşılaştırma yöntemi ile yakın dönemde satılmış benzer gayrimenkuller dikkate alınarak, pazar değerini etkileyebilecek kriterler çerçevesinde fiyat ayarlaması yapıldıktan sonra konu taşınmazlar için mevcut durumlarıyla arsa payları dahil metrekare ve toplam pazar değerleri belirlenmektedir ve bulunan emsaller, konum ve büyüklük gibi kriterler dahilinde karşılaştırılıp, emlak pazarının güncel değerlendirmesi için emlak pazarlama firmaları ile görüşülerek belirlenmektedir.

İndirgenmiş nakit akışları: Değerlendirme tekniği gayrimenkulden elde edilecek net akışlarını beklenen kira ödemelerinin büyüme oranını, gayrimenkulün boş kaldığı zamanları, doluluk oranını, kiralama teşvik giderlerini (örneğin kira talep edilmeyen zamanlar) ve kiracılar tarafından ödenmeyen diğer maliyetleri dikkate alır. Satış yoluyla değer geri kazanılacağı durumlarda ise değerleme tekniği, gayrimenkulün satışında ileride doğacak nakit girişlerini ve de ilgili gayrimenkulün tamamlanması için yapılacak harcamaları dikkate alır. Beklenen net akışları riske göre düzenlenmiş iskonto oranları kullanılarak iskontolandırılmıştır. Diğer faktörlerin yanında, iskonto oranı tahmini binanın kalitesini ve lokasyonunu (temel veya ikincil), kiracının kredi kalitesini ve kira şartlarını dikkate alır.

Grup'un bağımsız değerleme kuruluşuna yaptırmış olduğu değerleme neticesinde sahip olduğu Ofishane binası için belirlenmiş olan uzlaştırılmış değerleme (emsal karşılaştırma ile indirgenmiş nakit akış yöntemleriyle bulunan değerlerin ortalaması) tutarı 427,407 TL'dir (31 Aralık 2021: 414,385 TL). Grup'un yurtdışı bağlı ortaklığı CEG'in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 74,955 TL (31 Aralık 2021: 43,088 TL)'dir. Fiba Faktoring'in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 82,000 TL (31 Aralık 2021: 53,545 TL)'dir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

19 Yatırım amaçlı gayrimenkuller (devamı)

Grup, yatırım amaçlı gayrimenkullerin tamamı için TFRS 13 kapsamında bağımsız değerlendirme raporları almıştır. Grup'un gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkulleri söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirerek gösterilmiştir.

2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	--	--	584,362	584,362
Toplam	--	--	584,362	584,362

2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	--	--	511,018	511,018
Toplam	--	--	511,018	511,018

20 Ticari ve diğer alacaklar/borçlar

20.1 Ticari alacaklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 34)	--	256
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	265,872	177,715
Toplam	265,872	177,971

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli ticari alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ticari alacaklar	265,872	177,971
Toplam	265,872	177,971

20.2 Kısa vadeli diğer alacaklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Dipnot 34)	171,962	117,006
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	85,532	81,312
Toplam	257,494	198,318

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli diğer alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito teminatlar	56,226	53,808
Vergi dairesinden alacaklar	518	332
Diğer çeşitli alacaklar	200,750	144,178
Toplam	257,494	198,318

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

20 Ticari ve diğer alacaklar/borçlar (devamı)

20.3 Uzun vadeli diğer alacaklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un uzun vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Dipnot 34)	3,106,616	1,686,844
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	99,029	14,791
Toplam	3,205,645	1,701,635

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli diğer alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Vergi dairesinden alacaklar	19,775	13,835
Verilen depozito teminatlar	1,521	760
Diğer çeşitli alacaklar	3,184,349	1,687,040
Toplam	3,205,645	1,701,635

Grup'un diğer alacakları için kredi riski, kur riski ve duyarlılık analizleri Dipnot 33'te belirtilmiştir.

20.4 Kısa vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İlişkili taraflara diğer borçlar (Dipnot 34)	3,301	270,582
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	45,793	25,309
Toplam	49,094	295,891

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Alınan depozito ve teminatlar	140	121
Diğer çeşitli borçlar	48,954	295,770
Toplam	49,094	295,891

20.5 Uzun vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un uzun vadeli diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İlişkili taraflara diğer borçlar (Dipnot 34)	1,402,660	52,266
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	10,446	19,898
Toplam	1,413,106	72,164

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Ortaklara borçlar	--	52,266
Diğer çeşitli borçlar	1,413,106	19,898
Toplam	1,413,106	72,164

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden alacakların kısa vadeli ve uzun vadeli dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022

	<u>Kısa vadeli</u>	<u>Uzun vadeli</u>	<u>Toplam</u>
İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (Dipnot 34)	1,422,231	1,433,767	2,855,998
İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	89,156,081	42,136,038	131,292,119
Toplam	90,578,312	43,569,805	134,148,117

31 Aralık 2021

	<u>Kısa vadeli</u>	<u>Uzun vadeli</u>	<u>Toplam</u>
İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (Dipnot 34)	884,475	1,605,834	2,490,309
İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	52,065,925	37,497,904	89,563,829
Toplam	52,950,400	39,103,738	92,054,138

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	123,696,418	87,502,032
Sigorta sektörü alacakları ^(*)	143,059	4,546,239
Bankalara verilen kredi ve avanslar	13,720,923	3,016,526
Factoring alacakları	2,643,503	1,578,834
Diğer finans sektörü alacakları	1,821,265	635,082
Ara toplam	142,025,168	97,278,713
Kredi değer düşüklüğü karşılıkları	(7,602,080)	(5,121,164)
Factoring işlemlerinden kazanılmamış gelirler	(157,816)	(70,313)
Şüpheli factoring alacakları karşılığı	(41,412)	(27,539)
Bankalara verilen krediler üzerinden değer düşüklüğü	(75,743)	(5,559)
Toplam	134,148,117	92,054,138

(*) Dipnot 13'te açıklandığı üzere prim ve diğer sigorta alacaklarının 7,417,364 TL'si ve sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe maliyetlerinin 347,402 TL'si satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklara sınıflandırılmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

Müşterilere verilen kredi ve avanslar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, müşterilere verilen kredi ve avansların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ticari	81,763,543	57,685,240
Tüketici	36,540,528	24,025,359
Kredi kartları	4,221,061	3,297,275
Kamu kesimi kredileri	--	1,305,588
Finansal kiralama alacakları, kazanılmamış faiz geliri net edilmiş olarak	1,169,910	922,299
Bireysel müşteriler	1,376	--
Diğer(*)	--	266,271
Ara toplam	123,696,418	87,502,032
Değer düşüklüğü karşılığı	(7,602,080)	(5,121,164)
Toplam (*)	116,094,338	82,380,868

(*) Kredilerin hiçbirisi sermaye benzeri kredi değildir.

		31 Aralık 2022	
		Varlık yönetimi	
	Bankalar	şirketleri	Toplam
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	119,467,917	4,228,501	123,696,418
Değer düşüklüğü karşılığı	(4,720,059)	(2,882,021)	(7,602,080)
Toplam (*)	114,747,858	1,346,480	116,094,338

		31 Aralık 2021	
		Varlık yönetimi	
	Bankalar	şirketleri	Toplam
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	84,098,068	3,403,964	87,502,032
Değer düşüklüğü karşılığı	(2,888,415)	(2,232,749)	(5,121,164)
Toplam (*)	81,209,653	1,171,215	82,380,868

(*) Grubun sahip olduğu varlık yönetim şirketleri, satın almış olduğu kredilere % 68.16 oranında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır (2021: % 65.6) Varlık yönetimi şirketlerinin faaliyet konusu alacaklı finansal kuruluşlardan ya da borçlulardan gelen talep üzerine banka ve finansal kuruluşların tahsili gecikmiş alacaklarını ve diğer varlıklarını satın alması veya finans kuruluşlarına tahsilat hizmetleri vermesidir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda değer düşüklüğü karşılığı tutarı içinde yer alan sırasıyla 30,708 TL ve 34,150 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları haricindeki kredi ve avansların değer düşüklüğü karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki karşılık	5,087,014	3,883,041
Dönem içinde ayrılan karşılık	3,464,992	2,110,346
Yabancı para çevrim farkları	1,523,011	1,591,908
Kayıtlardan silinen karşılıklar	(938,056)	(1,285,973)
Devam etmeyen değer düşüklüğüne ilişkin karşılığın geri çevrilmesi	(1,165,686)	(883,526)
Kayıtlardan çıkarılmış ya da vadesi geçmiş varlıklar - kayıtlardan silinen tutarlar hariç	(392,836)	(320,053)
Önceden değer düşüklüğüne uğramış tutarlardan tahsilatlar (-)	(7,067)	(8,729)
Dönem sonundaki karşılık	7,571,372	5,087,014

Tek başına hiçbir kredi ya da alacak Grup'un konsolide nakit akışlarının tutarı, zamanlaması ya da kesinliğini önemli düzeyde etkileyecek şart ya da duruma sahip değildir.

Grup'un müşterilere verdiği kredi ve avanslardan dolayı maruz kaldığı kredi, yabancı para ve faiz oranı riskleri Dipnot 33'te açıklanmıştır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi 1 yıla kadar olanlar	258,936	123,422
Vadesi 1 yıl ile 5 yıl arası olanlar	1,094,107	931,328
Vadesi 5 yıldan fazla olanlar	--	9,882
Finansal kiralama alacakları, brüt	1,353,043	1,064,632
Vadesi 1 yıla kadar olanlar	(17,348)	(7,889)
Vadesi 1 yıl ile 5 yıl arası olanlar	(165,785)	(134,338)
Vadesi 5 yıldan fazla olanlar	--	(106)
Kazanılmamış faiz geliri	(183,133)	(142,333)
Finansal kiralama alacakları, kazanılmamış faiz geliri net edilmiş olarak	1,169,910	922,299

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda değer düşüklüğü karşılığı tutarı içinde yer alan finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğü karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başındaki karşılık	34,150	7,435
Dönem içinde ayrılan karşılık	19,440	19,836
Devam etmeyen değer düşüklüğüne ilişkin karşılığın geri çevrilmesi	(37,544)	(5,687)
Yabancı para çevrim farkları	14,662	12,566
Dönem sonundaki karşılık	30,708	34,150

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

Bankalara verilen kredi ve avanslar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, bankalara verilen kredi ve avansların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalara verilen kredi ve avanslar	13,720,923	3,016,526
Ara toplam	13,720,923	3,016,526
Değer düşüklüğü karşılıkları	(75,743)	(5,559)
Toplam	13,645,180	3,010,967

Grup'un bankalara verdiği kredi ve avanslardan dolayı maruz kaldığı kredi, yabancı para ve faiz oranı riskleri Dipnot 33'te açıklanmıştır.

Faktoring alacakları

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi faktoring alacakları	2,575,646	1,484,284
İhracat faktoring alacakları	18,556	54,143
Şüpheli alacaklar	49,301	40,407
Faktoring alacakları, brüt	2,643,503	1,578,834
Şüpheli faktoring alacakları karşılığı	(41,412)	(27,539)
Faktoring işlemlerinden kazanılmamış gelirler	(157,816)	(70,313)
Faktoring alacakları, net	2,444,275	1,480,982

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Grup faktoring alacaklarına karşılık aşağıdaki teminatları almıştır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Faktoring sözleşme kefaletleri	20,182,165	13,572,235
Rehinli kıymetler	3,603,740	1,488,544
Kefaletler	765,250	410,000
İpotekler	52,075	82,575
İşletme rehni	--	17,690
Menkul rehni	6,000	6,000
Taşıt rehni	10,113	5,113
Diğer kıymetler	1,019,254	1,159,482
Toplam	25,638,597	16,741,639

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda ayrılan şüpheli faktoring alacak karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki karşılık	27,539	74,999
Kayıtlardan silinen	--	(55,474)
Dönem içinde ayrılan karşılık	16,724	11,718
Geri çevrilen karşılık/tahsilatlar	(2,851)	(3,704)
Dönem sonundaki karşılık	41,412	27,539

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

Sigorta sektörü alacakları

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, sigorta sektörü alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe maliyetleri	129,711	340,815
Prim ve diğer sigorta alacakları, net (*)	12,634	4,204,722
Diğer	714	702
Toplam	143,059	4,546,239

(*) Dipnot 13'te açıklandığı üzere prim ve diğer sigorta alacaklarının 7,417,364 TL'si ve sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe maliyetlerinin 347,402 TL'si satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklara sınıflandırılmıştır.

Diğer finans sektörü alacakları

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, diğer finans sektörü alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
POS, banka kartı, kredi kartı ve ATM ile ilgili alacaklar	263,961	256,338
Tamamlanmamış ödemeler (*)	152,093	90,147
Merkez bankasından alacaklar	124,773	94,428
Diğer	1,280,438	194,169
Toplam	1,821,265	635,082

(*) Bu varlıklar raporlama tarihi itibarıyla bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların devam eden ödeme emirleriyle ilişkilidir.

22 Vergi

Türkiye

Şirket ve Türkiye'de yerleşik bağlı ortaklıkları, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

22 Vergi (devamı)

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile bankalar, kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta ve reasürans şirketleri, emeklilik şirketleri ve sermaye piyasası kurumları için, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir. Dolayısıyla Grup'un Türkiye'de yerleşik ve yukarıda belirtilen sektörlerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları için 2022 yılına ait dönem vergisi hesaplamasında % 25, bu sektörler dışında faaliyet gösteren şirketler için ise %23 vergi oranını kullanmıştır. Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı % 20'dir (31 Aralık 2021: Geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20'dir).

Türkiye'de vergi mevzuatı, Şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

22 Vergi (devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 20 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü Maddesinin “transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmektedir. 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkında Genel Tebliğ’de uygulamadaki detayları belirlemiştir.

Eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla, fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, mal veya hizmet alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, o zaman ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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 Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanuna göre %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Hollanda

Hollanda’da yerleşik kurumların dünya çapındaki gelirleri üzerindeki vergi oranı %25.8’dir (2021: %25). Vergilendirilebilir gelirin ilk 395,000 Avro kadarına % 15’lik bir vergi oranı uygulanır. 2022 yılı için kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Çifte vergilendirmeyi önlemeye yönelik tek taraflı bir kararname, herhangi bir vergi anlaşması uygulanmadığı takdirde, yerleşik şirketlere, yurtdışındaki daimi bir kuruluş aracılığıyla elde edilen yabancı ticari karlar gibi gelirler üzerindeki Hollanda vergisinden muafiyet sağlamaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

22 Vergi (devamı)

Hollanda vergi mevzuatına göre, mali zararlar altı yıl boyunca gelecekteki vergilendirilebilir gelirden mahsup edilmek üzere ileriye taşınabilir ve mali zararlar bir yıla kadar karları mahsup etmek için geri taşınabilir. Bununla birlikte, Hollanda Maliye Bakanlığı, zararların süresiz olarak ileriye taşınabileceğini ve zararların mahsup edilmesinin belirli bir yılda ilk 1 milyon € 'luk vergilendirilebilir karla sınırlandırılacağını ve bu tutarı aşan vergilendirilebilir kar için zararların yalnızca bu fazlalığın %50'sine kadar mahsup edilebileceğini duyurmuştur. Şirketler vergi beyannamelerini, uzatma başvurusunda bulunmadıkları sürece (normalde ek dokuz ay) ilgili oldukları vergi yılının kapanışını takip eden altı ay içinde vermelidir. Vergi beyannameleri, beyannamenin kesinleştiği tarihten itibaren beş yıl süreyle geçerlidir ve bu süre zarfında vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından vergi beyannameleri ve bunlara baz olan muhasebe kayıtları incelenebilir ve elde edilen bulgulara dayanarak yeniden tarhiyat yapılabilir.

1 Ocak 2007 tarihinden itibaren Credit Europe Group N.V. ve bağlı ortaklıkları tarafından mali bir birlik oluşturulmuştur. Söz konusu mali birliğin sonucunda bu birliğin üye şirketlerinin elde ettiği karlar ve zararlar vergisel amaçlarla konsolide edilmektedir. Bu mali birliğin en büyük faydası bir şirketin mali zararlarının diğer şirketin karlarından mahsuplaştırabilmesi ve varlıkların bir şirketten diğer bir şirkete bir gelir oluşmadan transfer edilebilmesidir.

Rusya

Rusya'daki vergi sistemi nispeten yeni ve mevzuatta, resmi duyurularda ve ayrı vergi yetkililerince farklı yorumlara konu olan ve sık sık değiştirilen bir mevzuat özelliğine sahiptir. Rusya'daki geçerli cari dönem kurumlar vergisi oranı %20 (2021: %20) ve ertelenmiş vergi oranı %20'dir (2021: %20). Vergiler, ciddi cezalar, yasaklamalar ve gecikme cezaları kesmeye yetkili makamlarca incelemeye ve araştırmaya konu olabilir. Bir vergi yılı, vergi yetkililerince incelenmek üzere takip eden üç takvim yılı boyunca incelemeye açık kalmaktadır, ancak bazı durumlarda vergi yılı daha uzun süre incelemeye açık kalabilir. Rusya'da son zamanlarda yaşanan olaylar vergi yetkililerinin yorumlarında ve vergi düzenlemelerinin uygulamasında daha iddialı olduklarını göstermektedir.

Şirketler arasındaki işlemlerden kaynaklanan vergi yükümlülükleri, fiili işlem fiyatları kullanılarak belirlenir. Mevcut Rus transfer fiyatlandırma kuralları nispeten etkili hale geldiğinden, böyle bir zorluğun etkisi güvenilir bir şekilde tahmin edilemez; Ancak, Grup'un finansal durumu ve / veya genel faaliyetleri için önemli olabilir. Yukarıda belirtilen durumlar Rusya'yı diğer ülkelere oranla vergi açısından daha riskli bir ülke haline getirmektedir. Grup, vergi karşılıklarının Rus vergi kanunları ve mahkeme kararları ile uyumlu ve yeterli bir şekilde ayrıldığına inanmaktadır. Ancak, yetkililerin bu konudaki yorumları, uygulanır hale gelmesi durumunda Grup'un finansal pozisyonu ciddi şekilde etkileyebilecek farklılıklar gösterebilirler.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

22 Vergi (devamı)

Romanya

Romanya'daki cari dönem kurumlar vergisi ve ertelenmiş vergi oranı %16'dır (2021: %16). Romanya Hükümeti'nin Romen şirketlerinin yanı sıra Romanya'da faaliyet göstermekte olan yabancı şirketlerin de denetim ve kontrolü yetkisine sahip çeşitli temsilcileri bulunmaktadır. Bu kontroller birçok ülkede yapılan vergi denetimleriyle benzer olup, vergi konusu dışında da temsilcinin ilgilendiği diğer yasal ve düzenleyici konuları da kapsayabilmektedir. Romanya kanunlarına göre zaman aşımı süresi 5 yıldır (vergi yetkilileri tarafından şüphelenilen durumlarda 10 yıla uzatılmaktadır). Yönetimin bilgisi dâhilinde oluşabilecek herhangi bir cezai durumun mevcut olması durumunda buna ilişkin gerekli karşılık ayrılmaktadır. Grup'un Romanya'da faaliyet gösteren konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı gelecekte de yeni kanunlar ve düzenlemelerle ilgili olarak zaman zaman bu tür kontrollere maruz kalacaktır. Grup'un Romanya'daki bağlı ortaklığının yönetimi haklı nedenlere dayandırılan sözde kural ihlallerine itiraz etse de, Romanya'daki düzenlemelerin uygulanması sebebiyle oluşabilecek cezaların Grup'un Romanya'da faaliyet gösteren bağlı ortaklığına etkisi önemli olabilecektir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan vergi oranı %16'dır.

İsviçre

İsviçre'deki kurumlar vergisi Kantonal ve Federal gelir vergilerinin bir birleşimidir. Kantonal vergi %14 (2021: %14) efektif oranı ile ilgili dönemin net karı üzerinden ve %0.401 (2021: %0.401) efektif oranı ile ilgili dönemin özkaynakları üzerinden hesaplanmaktadır. Kantonal ve Federal vergilere ek olarak, çeşitli etkin oranlar üzerinden son iki yıllık brüt gelirler, kira giderleri ve personel sayısı üzerinden hesaplanan profesyonel vergi adında bir vergi hesaplanmaktadır. İsviçre'deki vergi mevzuatına göre mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsuplaştırılmak üzere yedi yıl süre taşınabilir. Şirketler uzatma talebinde bulunmadılarsa, vergi beyannamelerini ilgili vergi yılı kapanışını takip eden ilk dört ay içerisinde vermelidir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, beyannamenin verilmesini takip eden yılın başından başlamak üzere beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Ukrayna

Ukrayna'daki cari dönem kurumlar vergisi oranı %18'dir (2021: %18). Vergi beyannamesinin ibraz edildiği tarihi takip eden üç yıl içerisinde şirketler tarafından belirlenen vergi tutarı ilgili vergi otoriteleri tarafından yeniden vergilendirilebilir. Buna rağmen belirli şartlar altında bu süreç uzayabilir. Bu nedenle, şirketler vergi denetimi başlangıcına kadar vergi beyannamesiyle alakalı temel belgeleri üç yıldan daha az olmayacak şekilde saklamalıdır. Mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsuplaştırılmak üzere zararın olduğu yıldan itibaren gelecek vergilendirilebilir yıllara taşınabilir. Mali zararların, arka arkaya dört vergi dönemi için vergi makamlarına bildirilmesi durumunda, vergi makamları planlanmamış denetim hakkı kazanır.

22.1 Kar veya zararda kayıtlara alınan gelir vergisi gideri

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir vergisi gideri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	2022	2021
Cari dönem gelir vergisi	(1,691,649)	(320,078)
Geçmiş yıllara ait düzeltmeler	2,144	(1,797)
Vergi affı gideri	--	(133)
Dönem vergi gideri	(1,689,505)	(322,008)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(77,653)	207,738
Gelir vergisi gideri	(1,767,158)	(114,270)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

22 Vergi (devamı)

Etkin vergi oranının mutabakatı

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait raporlanan vergi gideri, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklı olup mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2022		2021	
	<u>Tutar</u>	<u>%</u>	<u>Tutar</u>	<u>%</u>
Net dönem karı	6,042,241		1,192,402	
Toplam vergi gideri	(1,767,158)		(114,270)	
Raporlanan vergi öncesi kar	7,809,399		1,306,672	
Grup'un yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	(1,796,162)	(23.00)	(326,668)	(25.00)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(39,783)	(0.51)	(23,226)	(1.78)
Kayıtlara alınmamış ertelenmiş vergi varlıkları	(70,518)	(0.90)	(72,673)	(5.56)
Yurtdışı bağlı ortaklıklardaki vergi oranı farklarının etkisi	27,387	0.35	(76,243)	(5.83)
Vergi istisnasına tabi gelirler	61,991	0.79	131,718	10.08
Kayıtlara alınmamış ertelenmiş vergi varlıklarının kullanımı	7,438	0.10	206,331	15.79
Vergi oranı değişikliklerinin etkisi	(106,742)	(1.37)	(4,105)	(0.31)
Geçmiş yıllara ait düzeltmeler	2,144	0.03	(1,797)	(0.14)
Vergi affı gideri	--	--	(133)	(0.01)
Diğer, net	147,087	1.88	52,526	4.02
Toplam gelir vergisi gideri	(1,767,158)	(22.63)	(114,270)	(8.75)

22.2 Ödenecek vergiler

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergiler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vergi gideri	1,767,158	114,270
Eksi: Geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi	(77,653)	207,738
Eksi: Peşin ödenen geçici vergiler	(1,337,976)	(152,108)
Eksi: Geçmiş yıllara ait düzeltmeler	2,144	(1,797)
Eksi: Vergi affı gideri	--	(133)
Ödenecek vergiler/(peşin ödenen vergiler)	353,673	167,970

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 406,645 TL (31 Aralık 2021: 236,955 TL) tutarındaki ödenecek vergiler değişik ülkelerdeki farklı vergi düzenlemeleri ile ilgili olduğundan cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar olan 52,972 TL tutarındaki (31 Aralık 2021: 68,985 TL) peşin ödenen vergiler ile netleştirilmemiştir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

22 Vergi (devamı)

22.3 Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda finansal raporlama amaçlı yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülüklerin ne mali ne de vergilendirilebilir karı etkilemeyen farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Kayıtlara alınmamış vergi varlık ve yükümlülükleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamış önceki yıl mali zararları toplamı 929,984 TL'dir (31 Aralık 2021: 600,607 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, söz konusu kalemlerden oluşan ertelenmiş vergi varlığı, gelecekte Grup'un yararlanabileceği geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olmaması nedeniyle kayıtlara alınmamıştır. Taşınan mali zararlar 2025 yılından sonra indirimine konu olmayacaktır.

Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri

31 Aralık tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğüne atfolunan kalemler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>
Çalışanlara sağlanan faydalar	69,864	--	16,567	(294)
Kredi zarar karşılığı	41,270	(488,698)	124,700	(233,457)
Yabancı para işlemlerinden kaynaklanan ertelenmiş gelir ve giderler	48,847	(5,074)	67,108	(3,669)
Maddi / maddi olmayan duran varlıkların vergi ve raporlamaya baz tutarları arasındaki fark	22,946	(185,975)	14,475	(130,053)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle değerlendirilmesi	871	(81,405)	459	(40,179)
Genel bankacılık risk karşılığı	--	(249,876)	--	(189,105)
Taşınan mali zararlar	1,410,220	(19,456)	1,103,246	(7,656)
Yatırım senetleri	114,070	(19,443)	44,598	(13,771)
Diğer geçici farklar	316,907	(31,079)	245,029	(10,917)
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	2,024,995	(1,081,006)	1,616,182	(629,101)
Netleştirme	(205,798)	205,798	(127,112)	127,112
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	1,819,197	(875,208)	1,489,070	(501,989)

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

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

22 Vergi (devamı)

31 Aralık tarihleri itibarıyla, aşağıdaki tutarlar mahsuplaştırma işlemi yapıldıktan sonra konsolide finansal durum tablosunda gösterilmiştir:

	<u>31 Aralık 2022</u>			<u>31 Aralık 2021</u>		
	<u>Brüt</u>	<u>Mahsup</u>	<u>Net</u>	<u>Brüt</u>	<u>Mahsup</u>	<u>Net</u>
Ertelenmiş vergi varlıkları	2,024,995	(205,798)	1,819,197	1,616,182	(127,112)	1,489,070
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(1,081,006)	205,798	(875,208)	(629,101)	127,112	(501,989)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dönem başı net ertelenmiş vergi varlığı	987,081	368,227
Yabancı para çevrim farkları	306,082	454,267
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(271,521)	(43,151)
Vergilendirilebilir geçici farkların ertelenmiş vergi etkisi	(77,653)	207,738
Dönem sonu net ertelenmiş vergi varlığı	943,989	987,081

23 Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un özkaynak yöntemiyle değerlendirilen şirketlerdeki yatırımları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>			<u>Halka açıklık durumu</u>
<u>Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar</u>	<u>Pay %</u>	<u>Kayıtlı değer</u>	<u>Şirketin bulunduğu ülke</u>	
Fiba Sigorta Anonim Şirketi ("Fiba Sigorta") (*)	50	95,051	Türkiye	Hayır
Cirus Holding B.V. ("Cirus Holding") (**)	50	--	Hollanda	Hayır
Ikano Finance Holding B.V. ("Ikano") (***)	50	--	Hollanda	Hayır
Toplam		95,051		
	<u>31 Aralık 2021</u>			<u>Halka açıklık durumu</u>
	<u>Pay %</u>	<u>Kayıtlı değer</u>	<u>Şirketin bulunduğu ülke</u>	
Cirus Holding B.V. ("Cirus Holding") (**)	50	34,398	Hollanda	Hayır
Ikano Finance Holding B.V. ("Ikano") (***)	50	--	Hollanda	Hayır
Toplam		34,398		

(*) 30 Aralık 2022'de Grup'un ve HDI Sigorta'nın %50'ser hissesine sahip olduğu ve elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta Anonim Şirketi unvanlı bir iş ortaklığı kurulmuştur.

(**) Cirus Holding, Grup'un ve Ikano SA'nın %50'ser hissesine sahip olduğu ve Rusya'daki başka bir bankanın ana ortağı olması amacıyla kurulan bir iş ortaklığıdır.

(***) Ikano, tamamına sahip olduğu Rusya merkezli iştiraki aracılığıyla CEB Rusya ile Rusya'da IKEA ve MEGA şirketlerinin perakende müşterilerine finansal hizmetler sunma ve ortak markalı kartlar sağlama konusunda işbirliği yapan bir holding şirkettir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

23 Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar (devamı)

Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen başlıca iştiraklerin ve iş ortaklıklarının sahiplik oranına göre düzeltilmemiş özet finansal bilgileri aşağıdaki gibidir:

<u>31 Aralık 2022</u>	<u>Raporlama dönemi</u>	<u>Toplam varlıklar</u>	<u>Toplam yükümlülükler</u>	<u>Gelirler</u>	<u>Giderler</u>	<u>Kar /zarar</u>
Fiba Sigorta	31 Aralık	190,135	34	135	34	101
Toplam		190,135	34	135	34	101

<u>31 Aralık 2021</u>	<u>Raporlama dönemi</u>	<u>Toplam varlıklar</u>	<u>Toplam yükümlülükler</u>	<u>Gelirler</u>	<u>Giderler</u>	<u>Kar /zarar</u>
Cirus Holding	31 Aralık	777,286	697,882	66,763	142,563	(75,800)
Ikano	31 Aralık	8,692	5,783	3,602	47,203	(43,601)
Toplam		785,978	703,665	70,365	189,766	(119,401)

Grup şirketlerinin 2022 ve 2021 yılları için özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların yıl içerisindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak 2022</u>	<u>Yabancı para çevrim farkları</u>	<u>Dönem karı/(zararı)</u>	<u>Sermaye artımı</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
	<u>Çıkışlar</u>				
Fiba Sigorta	--	--	51	95,000	95,051
Cirus Holding	34,398	--	(42,557)	--	--
Toplam	34,398	--	(42,506)	95,000	95,051

	<u>1 Ocak 2021</u>	<u>Yabancı para çevrim farkları</u>	<u>Dönem karı/(zararı)</u>	<u>Sermaye artımı</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
	<u>Çıkışlar</u>				
Cirus Holding	37,095	--	(37,900)	14,346	34,398
Ikano	18,700	--	(21,800)	--	--
Diğer	1,126	(1,886)	--	--	--
Toplam	56,921	(1,886)	(59,700)	14,346	34,398

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

24 Diğer varlık ve yükümlülükler

24.1 Diğer dönen varlıklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, diğer dönen varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Merkez bankalarındaki zorunlu karşılıklar (*)	7,191,905	5,734,571
Stoklar	765,739	540,570
Stok olarak sınıflandırılan varlıklar	688,990	723,287
Takas hesabı	9,373	281,649
Devreden KDV	2,070	4,006
Diğer	328,491	200,659
Toplam	8,986,568	7,484,742

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, merkez bankalarında, Grup'un günlük faaliyetlerinde kullanılmayan 7,191,905 TL (31 Aralık 2021: 5,734,571 TL) tutarında zorunlu karşılık mevduatı bulunmaktadır.

24.2 Diğer kısa vadeli yükümlülükler

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, diğer kısa vadeli yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gelir vergisi dışında ödenecek vergi ve harçlar	256,885	164,303
Gider tahakkukları	243,037	214,467
Hesaplanan KDV	34,750	7,273
Diğer	2,712	19,070
Toplam	537,384	405,113

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

25

Borçlanmalar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Finans sektörü faaliyetlerinden	Finans dışı faaliyetlerden	Toplam	Finans sektörü faaliyetlerinden	Finans dışı faaliyetlerden	Toplam
Kısa vadeli borçlanmalar						
Kısa vadeli krediler	2,547,754	1,150,350	3,698,104	2,173,510	1,034,518	3,208,028
Kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçlar	64,223	--	64,223	40,323	--	40,323
İhraç edilmiş bono ve borçlanma senetleri	4,849,607	79,870	4,929,477	1,177,973	--	1,177,973
Toplam	7,461,584	1,230,220	8,691,804	3,391,806	1,034,518	4,426,324
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları						
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısmı	2,709,594	375,316	3,084,910	167,925	554,611	722,536
Uzun vadeli kiralama işlemlerinden anapara borç taksit ve faizleri	123,926	--	123,926	84,003	--	84,003
Uzun vadeli bonoların kısa vadeli kısmı	--	--	--	66,261	--	66,261
Sermaye benzeri kredilerin kısa vadeli kısmı	2,926,468	--	2,926,468	759,380	--	759,380
Toplam	5,759,988	375,316	6,135,304	1,077,569	554,611	1,632,180
Uzun vadeli borçlanmalar						
Uzun vadeli krediler	2,936	703,128	706,064	1,877,804	544,052	2,421,856
Uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçlar	566,707	--	566,707	362,850	--	362,850
Çıkarılmış tahviller	--	875,284	875,284	2,579,975	--	2,579,975
Sermaye benzeri krediler	5,692,390	--	5,692,390	5,922,330	--	5,922,330
Toplam	6,262,033	1,578,412	7,840,445	10,742,959	544,052	11,287,011

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

25 Borçlanmalar (devamı)

Şartlar ve geri ödeme planları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, kredilerin iskontolanmamış itfa planları aşağıdaki gibidir:

	Para birimi	<u>Yabancı para tutarı (bin)</u>	<u>Faiz oranı (%)</u>	<u>Vade tarihi</u>	<u>Nominal Tutar</u>	<u>1 yıla kadar</u>	<u>1 yıl ve üstü</u>	<u>Toplam tutar</u>
<u>Teminatl</u>								
Teminatl krediler	TL	3,219,082	11.05-31.00	2023-2025	3,117,352	3,199,668	19,414	3,219,082
Teminatl krediler	ABD Doları	50,783	5.50-6.25	2023-2026	934,915	502,212	447,343	949,555
Teminatl krediler	Avro	19,054	5.00-7.00	2023-2025	379,202	322,809	57,022	379,831
Ara toplam						4,024,689	523,779	4,548,468
<u>Teminatsız</u>								
Teminatsız krediler	TL	37,530	17.85-21.00	2023	37,000	37,530	--	37,530
Teminatsız krediler	ABD Doları	147,779	5.47-6.75	2023-2025	2,749,904	2,583,868	179,349	2,763,217
Teminatsız krediler	Avro	7,016	3.26-4.29	2023	135,557	136,927	2,936	139,863
Ara toplam						2,758,325	182,285	2,940,610
Toplam						6,783,014	706,064	7,489,078

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

25 Borçlanmalar (devamı)

Şartlar ve geri ödeme planları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kredilerin iskontolanmamış itfa planları aşağıdaki gibidir:

	Para birimi	<u>Yabancı para tutarı (bin)</u>	<u>Faiz oranı (%)</u>	<u>Vade tarihi</u>	<u>Nominal Tutar</u>	<u>1 yıla kadar</u>	<u>1 yıl ve üstü</u>	<u>Toplam tutar</u>
<u>Teminatl</u>								
Teminatl krediler	TL	2,181,909	10.85-31.00	2022-2025	2,102,617	2,134,410	47,499	2,181,909
Teminatl krediler	ABD Doları	54,491	5.50-6.25	2024-2026	713,763	229,754	496,553	726,307
Teminatl krediler	Avro	148,157	(1.00)-5.25	2022-2024	2,234,705	448,621	1,786,582	2,235,203
Ara toplam						2,812,785	2,330,634	5,143,419
<u>Teminatsız</u>								
Teminatsız krediler	TL	698,795	15.00-30.45	2022	672,106	698,795	--	698,795
Teminatsız krediler	ABD Doları	6,379	0.73-2.47	2022	84,539	85,022	--	85,022
Teminatsız krediler	Avro	28,183	1.90-2.75	2022-2023	418,015	333,962	91,222	425,184
Ara toplam						1,117,779	91,222	1,209,001
Toplam						3,930,564	2,421,856	6,352,420

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

25 Borçlanmalar (devamı)

Grup'un, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kredilerin iskontolanmamış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
3 aydan kısa	2,892,832	1,426,652
3-12 ay arası	3,890,182	2,503,912
1-5 yıl arası	703,128	2,419,581
5 yıldan uzun	2,936	2,275
Toplam	7,489,078	6,352,420

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ihraç edilen tahvil, bono ve borçlanma senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Anapara tutarı	Orijinal para birimi	Açılış tarihi	Vade	Faiz oranı (%)	Tutar
1,190,000	TL	2022	2023	22.00-23.50	1,147,108
243,061	ABD Doları	2018-2022	2023-2024	6.00-9.00	4,657,653
					5,804,761

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ihraç edilen borçlanma senetleri detayı aşağıdaki gibidir:

Anapara tutarı	Orijinal para birimi	Açılış tarihi	Vade	Faiz oranı (%)	Tutar
278,633	TL	2021	2022	17.50-19.10	272,037
193,567	ABD Doları	2018-2021	2022-2023	0.50-6.00	2,646,315
5,065,000	Rus Rublesi	2019-2021	2022	6.50-9.00	905,857
					3,824,209

Grup'un, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kiralama yükümlülüklerinin iskontolanmamış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
3 aydan kısa	52,247	49,327
3-12 ay arası	135,902	74,999
1-5 yıl arası	556,160	331,812
5 yıldan uzun	10,547	31,038
Toplam	754,856	487,176

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

25 Borçlanmalar (devamı)

31 Aralık tarihinde sona eren yıllara ait kiralama işlemlerinden borçların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak bakiyesi	487,176	319,785
Yabancı para çevrim farkı	180,623	188,591
Diğer nakdi olmayan değişiklikler	(34,555)	4,718
Faiz tahakkuklarındaki değişiklikler	27,562	13,774
Ödemeler	(234,550)	(102,407)
Alımlar	329,643	62,715
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler transferler	(1,043)	--
Toplam	754,856	487,176

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri krediler aşağıdaki gibidir:

Anapara (bin)	Orijinal para birimi	Açılış tarihi	Vade tarihi	2022	2021
50,000 ^(a)	ABD Doları	18 Aralık 2022	18 Aralık 2027	935,545	666,862
17,000 ^(b)	ABD Doları	28 Haziran 2013	Süresiz kontrat	312,559	222,861
30,000 ^(c)	ABD Doları	31 Aralık 2019	Süresiz kontrat	--	399,981
150,000 ^(d)	ABD Doları	22 Kasım 2017 24 Mart 2016 /	9 Kasım 2023	2,826,809	2,001,839
237,684 ^(e)	ABD Doları	10 Mayıs 2017	24 Kasım 2027	4,543,945	3,390,167
				8,618,858	6,681,710

(a) Faiz tutarı yıllık %10.27 sabit faiz oranı ile ödenecek Additional Tier I (İlave Ana Sermaye) kredidir.

(b) Faiz tutarı yıllık %12.81 sabit faiz oranı ile ödenecek Tier II (II. Kuşak sermaye) kredidir.

(c) Faiz tutarı yıllık Libor üzerine % 10.00 ek getiri olacak şekilde değişken faiz oranı ile ödenecek kredidir.

(d) Faiz tutarı yıllık %9.62 sabit faiz oranı ile ödenecek sermaye benzeri borçlanma aracıdır.

(e) Faiz tutarı geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7.75, sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5.758 faiz oranı ile ödenecektir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un sermaye benzeri kredilerine ve ihraç edilmiş borçlanma senetlerine ilişkin olarak temerrüde düştüğü anapara, faiz ya da yerine getiremediği bir anlaşma şartı bulunmamaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

26 Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden borçların kısa vadeli ve uzun vadeli dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		
	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar (Dipnot 34)	4,453,930	51,370	4,505,300
İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	132,721,502	25,454,088	158,175,590
Toplam	137,175,432	25,505,458	162,680,890

	31 Aralık 2021		
	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar (Dipnot 34)	1,451,535	--	1,451,535
İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	93,141,869	21,093,497	114,235,366
Toplam	94,593,404	21,093,497	115,686,901

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankacılık faaliyetlerinden borçlar	161,394,053	110,105,043
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	31,531	4,129,656
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	1,255,306	1,452,202
Toplam	162,680,890	115,686,901

Bankacılık faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, bankacılık faaliyetlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar mevduatı		
Vadeli mevduat	13,044,812	14,459,812
Vadesiz mevduat	5,059,440	591,998
Ara toplam	18,104,252	15,051,810
Müşteri mevduatı		
Bireysel ve kurumsal müşteri mevduatı	138,827,492	92,185,054
Ara toplam	138,827,492	92,185,054
Diğer bankacılık faaliyetlerinden borçlar		
Repo işlemlerinden borçlar	4,345,561	2,678,810
Tamamlanmamış ödemeler (*)	115,644	189,093
Akreditif kapsamında ertelenmiş yükümlülükler	1,104	276
Ara toplam	4,462,309	2,868,179
Toplam	161,394,053	110,105,043

(*) Bu yükümlülük raporlama tarihi itibarıyla bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların devam eden ödeme emirleriyle ilişkilidir.

Grup'un bankacılık faaliyetlerinden borçlarından dolayı maruz kaldığı likidite ve yabancı para ve faiz oranı riski Dipnot 33'te açıklanmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

26 Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar (devamı)

Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, sigortacılık faaliyetlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülükleri (*)	31,531	4,129,656
Toplam	31,531	4,129,656

(*) Dipnot 13'te açıklandığı üzere sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülüklerinin 7,498,428 TL'si satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler sınıflandırılmıştır.

Diğer finans sektörü faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, diğer finans sektörü faaliyetlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	1,255,306	1,452,202
Toplam	1,255,306	1,452,202

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Alınan nakit teminatlar	393,964	441,114
Takas hesabı	109,585	447,499
Diğer	751,757	563,589
Toplam	1,255,306	1,452,202

27 Peşin ödenmiş giderler

27.1 Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler

Grup'un, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli peşin ödenmiş giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Verilen sipariş avansları	491,354	170,979
Peşin ödenmiş ücret ve komisyonlar	25,387	18,768
Diğer	106,037	38,281
Toplam	622,778	228,028

27.2 Uzun vadeli peşin ödenmiş giderler

Grup'un, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla uzun vadeli peşin ödenmiş giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Peşin ödenmiş ücret ve komisyonlar	4,662	3,891
Toplam	4,662	3,891

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

28 Ertelenmiş gelirler

28.1 Kısa vadeli ertelenmiş gelirler

Grup'un, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli ertelenmiş gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan sipariş avansları	278,259	135,991
Diğer	99,319	91,475
Toplam	377,578	227,466

28.2 Uzun vadeli ertelenmiş gelirler

Grup'un, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla uzun vadeli ertelenmiş geliri 459 TL tutarındaki gelecek aylara ait gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 347 TL).

29 Karşılıklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Kısa vadeli karşılıklar</u>		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin		
kısa vadeli karşılıklar	277,500	91,867
Diğer kısa vadeli karşılıklar	109,487	140,842
Kısa vadeli karşılıklar toplamı	386,987	232,709
<u>Uzun vadeli karşılıklar</u>		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin		
uzun vadeli karşılıklar	149,419	70,482
Diğer uzun vadeli karşılıklar	301,381	447,627
Uzun vadeli karşılıklar toplamı	450,800	518,109
Toplam karşılıklar	837,787	750,818

Grup'un, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklarının vadelerine göre detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Kısa vadeli</u>		
Prim ve ikramiye karşılığı	187,434	37,979
İzin karşılığı	89,488	53,888
Çalışanlara sağlanan diğer faydalar	578	--
Toplam	277,500	91,867
<u>Uzun vadeli</u>		
Kıdem tazminatı karşılığı	88,020	46,826
Prim ve ikramiye karşılığı	61,399	23,656
Toplam	149,419	70,482

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

29

Karşılıklar (devamı)

Grup'un, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, diğer kısa ve uzun vadeli karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Kısa vadeli</u>		
Dava karşılıkları	31,423	60,846
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sigorta teknik karşılıkları	--	33,729
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	54,782	32,296
Diğer kısa vadeli karşılıklar	23,282	13,971
Toplam	109,487	140,842
<u>Uzun vadeli</u>		
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sigorta teknik karşılıkları	181,581	429,719
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	36,905	11,893
Dava karşılıkları	82,895	6,015
Toplam	301,381	447,627

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait karşılıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Dönem içinde avrilan	İptal edilen	Yıl içinde ödenen	Yabancı para çevrim farkı	Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülüklerle transferler	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	66,861	66,347	(36,163)	--	17,273	--	114,318
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan teknik karşılıklar	463,448	106,430	(109,723)	--	89,711	(368,285)	181,581
İzin karşılığı	53,888	25,943	(3,835)	(2,850)	17,172	(830)	89,488
Prim ve ikramiye karşılığı	61,635	195,866	--	(22,217)	14,127	--	249,411
Kıdem tazminatı karşılığı	46,826	67,390	(15,624)	(9,853)	2,682	(3,401)	88,020
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	44,189	36,207	(6,172)	--	17,463	--	91,687
Diğer	13,971	3,373	--	--	5,938	--	23,282
Toplam	750,818	501,556	(171,517)	(34,920)	164,366	(372,516)	837,787

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

29 Karşılıklar (devamı)

	1 Ocak 2021	Dönem içinde avrılan	İptal edilen	Yıl içinde ödenen	Yabancı para çevrim farkı	31 Aralık 2021
Dava karşılıkları	54,075	14,461	(20,924)	(251)	19,500	66,861
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan teknik karşılıklar	344,923	60,702	(38,437)	--	96,260	463,448
İzin karşılığı	31,221	9,289	(1,104)	(2,962)	17,444	53,888
Prim ve ikramiye karşılığı	36,999	23,617	--	(10,959)	11,978	61,635
Kıdem tazminatı karşılığı	25,700	23,959	--	(7,797)	4,964	46,826
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	46,222	11,840	(13,915)	(1,595)	1,637	44,189
Diğer	12,007	1,704	(6,183)	(142)	6,585	13,971
Toplam	551,147	145,572	(80,563)	(23,706)	158,368	750,818

Grup, Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, tam 15,371 TL (31 Aralık 2021: 8,285 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Yurtdışı bağlı ortaklıklarda böyle bir yükümlülük bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Grup yönetimi geçmiş deneyimlerinden edindiği bilgilere dayanarak kıdem tazminatı almaya hak kazanacak çalışanların hak kazandıkları menfaatleri, raporlama dönemi sonunda geçerli olan devlet tahvili oranları kullanılarak iskonto işlemine tabi tutmuş ve indirgenmiş net değerleri üzerinden konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır. Aktüeryal fark, faiz oranı ve beklenen maaş artış oranındaki değişim nedeniyle ortaya çıkmaktadır. Ayrıca emekliliğinde kıdem tazminatı alacak olan çalışanların, emeklilik öncesi kıdem tazminatı alarak işten ayrılması da yüksek aktüeryal farka sebep olmuştur. Aktüeryal fark tutarının önemsiz olması sebebiyle Grup ilgili tutarı kar veya zararda muhasebeleştirmektedir.

Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıkların aşamalara göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

2022	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	45,218	6,181	40,288	91,687
Toplam	45,218	6,181	40,288	91,687

2021	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	16,760	3,404	24,025	44,189
Toplam	16,760	3,404	24,025	44,189

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

30

Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, konsolide finansal tablolardaki Fiba Holding'in sermayesi 2,000,000 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,000,000 TL).

Fiba Holding'in ödenmiş sermayesi her biri 0,01 TL olan 200,000,000,000 adet hisseden (31 Aralık 2021: 200,000,000,000 adet hisse) oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve ortakların payları aşağıda özetlendiği gibidir:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Hisse adedi</u>	<u>%</u>	<u>Hisse adedi</u>	<u>%</u>
Hüsni M.Özyeğin	180,087,208,500	90.04	180,087,208,500	90.04
Fiba Holding	19,899,321,695	9.95	19,899,321,695	9.95
Diğer	13,469,805	0.01	13,469,805	0.01
Toplam	200,000,000,000	100.00	200,000,000,000	100.00

Gerçeğe uygun değer yedekleri

Gerçeğe uygun değer yedekleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların finansal durum tablosundan çıkarılana kadar ya da tamamıyla değer düşüklüğüne uğrayana kadar, değer düşüklüğü giderleri düşüldükten sonra kalan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen toplam net değişimi kapsamaktadır.

Riskten korunma yedekleri

Riskten korunma yedekleri, Grup'un yurtdışı faaliyetlerindeki net yatırımlarından korunmasının ve nakit akım riskinden korunmanın gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen toplam net değerlerindeki değişimin etkin olan kısmını içermektedir.

Yabancı para çevrim farkları

Yabancı para çevrim farkları, Grup'un yurtdışı faaliyetlerin finansal tablolarının çevriminden dolayı oluşan tüm kur farklarından oluşmaktadır.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

Geçmiş yıllar karları içinde gösterilen birinci tertip yasal yedekler, sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar yasal dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, sermayenin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçelerin kullanımları sınırlanmıştır ve kar payı dağıtımı sermayenin %50'sini aşmadıkça söz konusu yedek akçeler dağıtılamazlar. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup'un kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler toplamı 1,471,423 TL (31 Aralık 2021: 1,241,554 TL) olup; konsolide edilen şirketlerin yasal yedekleri toplamı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 365,954 TL'dir (31 Aralık 2021: 261,320 TL).

İştirak Hissesi Satış Kazancı İstisnası kapsamında, geçmişte gerçekleşen iştirak satışları neticesinde yasal finansal tablolarda oluşan satış kazançlarının 617,251 TL (31 Aralık 2021: 492,016 TL) tutarındaki %75'lik kısmı "Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler" altında sınıflandırılmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

30 Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri (devamı)

Geri alınmış paylar

Grup, 14 Ekim 2012 tarihinde sermayesinin %7.32'sine tekabül eden kendi hissesini 364,843 TL bedelle ve 22 Temmuz 2017 tarihinde kendi sermayesinin %2.625'ine tekabül eden kendi hissesini 123,375 TL bedel ile geri almış ve toplamda ödenen 488,218 TL tutarındaki satın alım bedelini ilişikteki konsolide finansal tablolarda özkaynaklar içinde "Geri alınmış paylar" hesabına kaydetmiştir. Ayrıca, ilgili mevzuat uyarınca geri alınan payların geri alım bedeli kadar tutarı geri alınan paylara ilişkin yedekler olarak "kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler" içerisinde sınıflandırmıştır.

Temettü

2022 yılında CEB Rusya, Gelecek Varlık, CEG ve Fiba Emeklilik ve Hayat tarafından dağıtılan toplam 342,844 TL tutarındaki temettü bu bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylardan olacak şekilde ve bu temettülere ilişkin stopaj yoluyla ödenecek toplam 64,170 TL tutarında vergi özkaynaklardan çıkış olarak gösterilmiştir. (2021 yılında CEB Rusya, Gelecek Varlık, Fiba Faktoring ve Fiba Emeklilik ve Hayat tarafından dağıtılan toplam 47,717 TL tutarındaki temettü bu bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylardan olacak şekilde özkaynaklardan çıkış olarak gösterilmiştir.)

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dönem başı bakiyesi	3,648,608	1,951,494
Net dönem karı üzerindeki kontrol gücü olmayan payların payı	1,621,726	356,196
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki net değişim	485,092	283,990
Net yatırım riskinden korunma araçlarındaki değişim	(13,039)	(6,320)
Yabancı para çevrim farkları	902,869	948,954
Hisse senedi ihraç primleri	--	48,605
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim	(1,629)	113,406
Kontrol gücü olmayan paylara temettü ödemesi	(342,844)	(47,717)
Kontrol gücü olmayan pay sahipleri ile yapılan diğer işlemler	164,946	--
Dönem sonu bakiyesi	6,465,729	3,648,608

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

31 Taahhütler ve koşullu yükümlülükler

31.1 Taahhütler ve koşullu yükümlülükler

Müşterilerin finansal ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, Grup çeşitli gayri kabili rücu taahhüt ve koşullu yükümlülükler altına girmektedir. Bu yükümlülükler konsolide finansal durum tablosunda yer almasa da kredi riski taşımaktadır ve Grup'un toplam riskinin bir parçasıdır. Birçok durumda üstlenilen yükümlülükler için konsolide finansal durum tablosunda kayıtlara alınan tutar ilgili anlaşmadaki toplam kayıp potansiyelini yansıtmamaktadır.

Akreditif, teminat mektubu ve kabul kredileri Grup'u, müşterisinin sözleşme koşullarını yerine getiremediği durumlarda, müşterisinin adına ödeme yapması için taahhüt altına sokmaktadır. Garantiler, kredi ve avanslarla aynı kredi riskini taşımaktadır. Kredi garantileri, kambiyo senedi, gayri kabili rücu akreditif, avans ödeme garantileri ve iskonto edilen senetlerin cirosundan doğan borçlar şekillerinde olabilir.

Kredileri uzatmak amacıyla verilen taahhütler kredi alma ve kredileri döndürmek için verilen taahhütleri ifade eder. Taahhütlerin genellikle sabit birer bitiş tarihleri ya da başka sonlandırma maddeleri bulunmaktadır. Taahhütler kullanılmadan sona erebilecekleri için sözleşmede yazılı olan tutar gelecekteki ödeme zorunluluklarını her zaman yansıtmayabilir. Kredi uzatımlarıyla ilgili taahhütlere ilişkin olarak Grup potansiyel olarak kullanılmamış taahhütlerin tutarına eşdeğer tutarda bir kayba maruz kalabilecek olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmaktadır.

Ancak, çoğu kredi uzatımlarına ilişkin taahhütler müşterilerin belirli şartları sürdürmelerine bağlı olmaları nedeniyle, söz konusu taahhütlere ilişkin muhtemel kayıp tutarı kullanılmamış taahhütlerin tutarından düşük bir tutardadır. Grup, taahhütlerinin vadelerine kalan sürelerini uzun vadeli taahhütlerinin kısa vadeli taahhütlerine oranla muhtemel kayıp derecesi daha yüksek olması nedeniyle yakından takip etmektedir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, taahhütler ve koşullu yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Gayrikabili rücu akreditifler ile ilgili koşullu yükümlülükler – ithalat	12,898,617	11,214,959
Verilmiş teminat mektupları ile ilgili koşullu yükümlülükler – diğer	5,014,403	3,328,264
Gayrikabili rücu akreditifler ile ilgili koşullu yükümlülükler – ihracat	3,402,750	3,784,428
Verilmiş teminat mektupları ile ilgili koşullu yükümlülükler – bankalar	1,711,154	394,630
Kabul kredileri ile ilgili koşullu yükümlülükler	17,941	174,675
Diğer teminatlar ile ilgili koşullu yükümlülükler	9,456,150	8,037,638
Toplam gayri nakdi krediler	32,501,015	26,934,594
Kullanılabilir kredi kartı limitleri	6,851,281	5,044,241
Kredi limit taahhütleri	4,980,888	3,140,704
Diğer taahhütler	313,848	290,803
Toplam	44,647,032	35,410,342

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

31 Taahhütler ve koşullu yükümlülükler (devamı)

31.2 Davalar

Bankacılık ve finans sektöründe devam eden davalar için tabiatından kaynaklanmaktadır. Grup bu tür hukuki davaların takip edilmesi için bir protokol düzenlemiştir. Profesyonel tavsiye alındıktan ve oluşabilecek zararlar tahmin edildikten sonra Grup, oluşabilecek aleyhteki durumun finansal yapıya etkisine ilişkin düzeltmeleri yapmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış ve raporlama tarihi itibarıyla sonuçlanmamış olan davalar için ayrılan toplam karşılık tutarı 114,318 TL'dir (31 Aralık 2021: 66,861 TL). Grup bu davalarla ilişkin tam karşılık ayırmaktadır.

31.3 Olası vergi denetimleri

Grup'un Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları için geçmiş son beş yıla yönelik olarak vergi beyannameleri ve muhasebe kayıtları vergi yetkilileri ve diğer resmi kuruluşlar (Sosyal Sigortalar Kurumları gibi) tarafından incelemeye açıktır.

Grup'un yurt dışında faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarına ait vergi beyannameleri ve bunlara temel olan muhasebe kayıtları, ilgili ülkelerin mevzuatında belirtilen süreler ve şartlar kapsamında vergi incelemesine yetkili makamlarca incelenebilirler ve ilgili makamlarca bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Grup, tutarları kesin olarak tahmin edilememeleri sebebiyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda denetlenmemiş yıllara ait muhtemel bir karşılık ayırmamıştır. Grup yönetimi denetlenmemiş yıllara ait olarak önemli bir vergi riski beklememektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında işlem tarihinde Grup dahil olduğu varlığa ya da borca ilişkin asıl piyasada ya da asıl piyasanın bulunmadığı durumlarda, en avantajlı piyasada gerçekleştiği varsayılan olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyattır.

Mevcut olması halinde Grup, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini aktif bir piyasada işlem gören fiyatından belirlemektedir. Bir piyasa, işlem fiyatları hazır ve düzenli olarak var olduğu ve bilgili bir alıcı ile satıcı arasında gerçek ve düzenli yapılan işlemleri yansıttığı durumlarda aktif olarak değerlendirilir. Eğer bir finansal araca ilişkin piyasa aktif değilse, Grup gerçeğe uygun değeri ilgili gözlemlenebilir verilerin en fazla kullanılacağı uygun bir değerlendirme yöntemleri kullanarak ölçer.

Aşağıdaki tablo konsolide finansal durum tablosu ve finansal araçların kategorileri arasındaki mutabakatı göstermektedir.

	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan elde tutulan	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yükümlülükler	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	Toplam kayıtlı değeri
31 Aralık 2022					
Nakit ve nakit benzerleri	--	--	--	39,961,984	39,961,984
Finansal yatırımlar	2,384,872	14,427,051	--	8,292,740	25,104,663
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	134,148,117	134,148,117
Ticari alacaklar	--	--	--	265,872	265,872
Diğer alacaklar	--	--	--	3,463,139	3,463,139
Türev finansal varlıklar	3,187,951	--	--	--	3,187,951
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	180,211	--	--	--	180,211
Toplam varlıklar	5,753,034	14,427,051	--	186,131,852	206,311,937
Kısa ve uzun vadeli borçlanmalar	--	--	(22,667,553)	--	(22,667,553)
Türev finansal yükümlülükler	(2,979,709)	--	--	--	(2,979,709)
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	(819,006)	--	--	--	(819,006)
Ticari borçlar	--	--	(33,352)	--	(33,352)
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	--	--	(162,680,890)	--	(162,680,890)
Diğer borçlar	--	--	(1,462,200)	--	(1,462,200)
Toplam yükümlülükler	(3,798,715)	--	(186,843,995)	--	(190,642,710)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası (“TL”)

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi (devamı)

31 Aralık 2021	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan elde tutulan	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yükümlülükler	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	Toplam kayıtlı değeri
Nakit ve nakit benzerleri	--	--	--	27,529,865	27,529,865
Finansal yatırımlar	1,588,416	13,986,306	--	3,489,036	19,063,758
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	92,054,138	92,054,138
Ticari alacaklar	--	--	--	177,971	177,971
Diğer alacaklar	--	--	--	1,899,953	1,899,953
Türev finansal varlıklar	2,286,726	--	--	--	2,286,726
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	53,105	--	--	--	53,105
Toplam varlıklar	3,928,247	13,986,306	--	125,150,963	143,065,516
Kısa ve uzun vadeli borçlanmalar	--	--	(17,345,515)	--	(17,345,515)
Türev finansal yükümlülükler	(3,215,508)	--	--	--	(3,215,508)
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	(117,180)	--	--	--	(117,180)
Ticari borçlar	--	--	(24,262)	--	(24,262)
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	--	--	(115,686,901)	--	(115,686,901)
Diğer borçlar	--	--	(368,055)	--	(368,055)
Toplam yükümlülükler	(3,332,688)	--	(133,424,733)	--	(136,757,421)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi (devamı)

Gerçeğe uygun değer seviyeleri aktif piyasada işlem gören borsa fiyatları ile değerlendirme (Seviye 1), borsa fiyatından başka direkt ya da endirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdiler ile değerlendirme (Seviye 2) ve piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdiler ile değerlendirme (Seviye 3) olmak üzere 3 seviyeden oluşmaktadır:

Değerleme modelleri

Grup, gerçeğe uygun değeri belirlerken kullandığı verilere göre aşağıdaki gerçeğe uygun değer seviyelerini belirlemektedir.

- Seviye 1: Bu kategoride kullanılan veriler, özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlardır. Bu kategori gerçeğe uygun değeri direkt olarak aktif piyasadaki fiyatları ile değerlendirilen ve piyasanın Grup portföyünü temsil ettiği finansal araçlar içermektedir.
- Seviye 2: Bu kategoride kullanılan veriler, 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 verilerden oluşmaktadır. Bu kategori benzer finansal araçlar için aktif piyasada fiyatı olan finansal araçları, daha az aktif piyasada işlem gören benzer ya da özdeş finansal araçları ve dolaylı ya da dolaysız olarak piyasada gözlemlenen veriler kullanılarak diğer değerlendirme teknikleri ile değerlendirilen finansal araçları içermektedir.
- Seviye 3: Bu kategoride kullanılan veriler, varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilerden (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler) oluşmaktadır. Bu kategori benzer finansal araçlar için piyasada kayıtlı fiyatı bulunan ve benzer finansal araçlar ile arasındaki farkları yansıtmak için gözlemlenemeyen düzeltmelerin ve varsayımların yapılmasını gerektiren finansal araçlardır. Bu kapsamda gözlemlenebilir olmamak; benzer bir işlemin fiyatının belirlenmesinde kullanılacak piyasa verisinin çok az olması ya da hiç veri olmamasıdır.

Grup finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin tahmininde aşağıdaki varsayımları kullanmaktadır:

Hisse senetleri: Borsada işlem gören hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerleri kayıtlı piyasa fiyatları ile belirlenir. Kayıtlı piyasa fiyatının olmaması durumunda, gerçeğe uygun değeri benzer menkul kıymetlerin kayıtlı piyasa fiyatı ile ya da diğer değerlendirme teknikleri ile değerlendirilir. Değerleme teknikleri indirgenmiş nakit akım modelleri ve işlem çarpanı metotlarını içermektedir.

Borç senetleri: Gerçeğe uygun değerleri mevcut olması durumunda kayıtlı piyasa fiyatlarına göre belirlenir. Kayıtlı piyasa fiyatları borsadan, satıcıdan, brokerdan, fiyatlandırma hizmeti ya da düzenleme servisinden elde edilebilir. Eğer aktif piyasada kayıtlı fiyat mevcut değilse, gerçeğe uygun değer bir ya da daha fazla fiyatlandırma hizmetinden alınan piyasa verilerinin analizi ya da piyasa faiz oranı eğrilerini kullanan indirgenmiş nakit akım değerlendirme teknikleri ile belirlenir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi (devamı)

Değerleme modelleri (devamı)

Türev varlık ve yükümlülükler: Türevler değerlendirme teknikleri kullanılarak değerlendirilir. Değerleme teknikleri ve verileri türevin çeşidine ve bağlı olduğu menkul kıymetin içeriğine bağlıdır. Gözlemlenebilir fiyatlar ve model verileri genellikle türev işlem piyasasında ve basit tezgah üstü piyasada işlem gören türevler için mevcuttur. Gözlemlenebilir piyasa fiyatının ve model verilerinin mevcut olması yönetimin tahmin ve varsayımlar yapma ihtiyacını ve gerçeğe uygun değer belirleme ile ilgili belirsizlikleri azaltmaktadır. Türev varlık ve yükümlülüklerin değerlemesinde kullanılan temel modeller indirgenmiş nakit akımlar. Black-Scholes eşitliği modeli ve Monte Carlo simülasyonudur. Bu modeller gelecekteki tahmini nakit akımlarının cari değerini hesaplar. Değerleme modellerine girdiler mümkün olması durumunda gözlemlenebilir piyasa verilerinden belirlenir. Girdiler, borsalardan, satıcılardan, brokerlardan ya da ortak fiyat sağlayıcılarından elde edilen fiyatları, verim eğrisi, getiri marjı, temerrüt oranı, geri kazanım oranı, temel teşkil eden faiz oranlarındaki volatilité, hisse fiyatları ve döviz kurlarını içermektedir. Bu girdiler kayıtlı fiyatlara, son zamanlarda yapılan alım-satımlara, mevcut olması durumunda bağımsız piyasa fiyatına atıfta bulunarak belirlenir.

Modellerden elde edilen gerçeğe uygun değer tahminleri, likidite riski ve model belirsizlikleri gibi faktörlerin üçüncü kişi piyasa katılımcılarının işlemi fiyatlandırırken dikkate aldığı ölçüde Grup tarafından düzeltilir. Gerçeğe uygun değerler finansal aracın kredi riskini yansıtır ve Grup şirketinin ve karşı tarafın kredi riskini dikkate alacak düzeltmeleri içerir. Türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde hem alacak değerlendirme düzeltmeleri hem de borç değerlendirme düzeltmeleri dikkate alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal faaliyetler ile ilgili alacaklar: Finansal faaliyetlerle ilgili alacakların gerçeğe uygun değerleri aktif piyasası olan benzer alacakların ve tüm girdilerin gözlemlenebilir olduğu değerlendirme modelleri ile belirlenir. Bu modeller gelecekteki tahmini nakit akımların cari değerini hesaplar. Kullanılan girdiler satıcılardan, brokerlardan ya da ortak fiyat sağlayıcılarından elde edilen fiyatları, verim eğrilerini ve döviz kurlarını içermektedir.

Değerleme çerçevesi

Grup'un gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesi ile ilgili kurulu bir kontrol çerçevesi bulunmaktadır. Bu çerçeve ön ofis yönetiminden bağımsız ve direkt olarak finans direktörüne raporlama yapan ve ticari ve yatırım faaliyetlerinin ve tüm önemli gerçeğe uygun değerlemelerin sonuçlarının doğrulamasını yapma konusunda bağımsız olarak sorumlu olan Ürün Kontrol içermektedir. Özel kontroller aşağıdakileri içermektedir:

- Gözlemlenebilir fiyat doğrulaması
- Değerleme modellerinin yeniden yapılması
- Günlük önemli değerlendirme hareketlerinin analizi ve araştırması

Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde satıcı fiyatı ya da fiyatlandırma hizmeti gibi üçüncü taraf teyidi kullanıldığında, Ürün Kontrol birimi değerlemenin TMS gerekliliklerini karşıladığını desteklemek için üçüncü taraflardan alınan kanıtları dökümanite eder ve değerlendirir. Bu aşağıdakileri içermektedir:

- İlgili finansal aracın fiyatlandırması konusunda satıcının ya da fiyatlandırma hizmetinin Grup tarafından onaylandığını doğrulamak.
- Gerçeğe uygun değere nasıl ulaşıldığını ve gerçek piyasa işlemlerini ne ölçüde yansıttığını doğrulamak.
- Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde benzer finansal araçların fiyatları kullanıldığı zaman, fiyatın finansal aracın değerlemeye konu özelliklerini yansıtacak şekilde nasıl düzeltilindiğini belirlemek.
- Aynı finansal araç için birden fazla fiyat alınması durumunda, gerçeğe uygun değer bu fiyatlar kullanılarak nasıl belirlendiğini analiz etmek.

Önemli değerlendirme konuları Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi (devamı)

Seviye 3 Finansal varlıklar ve yükümlülükler

Seviye 3 içerisinde gösterilen finansal varlıklar piyasada kayıtlı değeri olmayan hisse senetleridir. Bunların gerçeğe uygun değerleri değerlendirme teknikleri ile belirlenir. Bu teknikler, indirgenmiş nakit akım modelleri ve işlemler çarpanıdır. Bu tekniklerde gerçeğe uygun değer, yatırım yapılan şirketin finansal durumu ve karları, risk profili, kazanç karşılaştırmaları ve gelir çarpanları analizi ve aktif piyasada kayıtlı benzer şirketlerin piyasa değerlemelerine atıfta bulunarak ve indirgenmiş nakit akımlarla belirlenir. Bu tekniklerde kullanılan gözlemlenebilir olmayan girdiler Grup tarafından geliştirilmemiştir. Grup üçüncü kişilerden değerlendirme raporu ile alınan fiyat bilgisindeki düzeltilmemiş fiyatları kullanmaktadır. Değerlemede kullanılan gözlemlenebilir olmayan girdiler uzun vadeli büyüme oranı ve indirgenmiş nakit akım metodunda kullanılan sermayenin ağırlıklı ortalama maliyeti ve işlemler çarpanı metodunda kullanılan FAVÖK çarpanıdır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal araçların değerlemesinden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar olması durumunda diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Grup üçüncü kişilerin değerlemesinden elde edilen düzeltilmemiş fiyatları kullandığı için gözlemlenebilir olmayan girdiler ile ilgili önemli bir duyarlılığa maruz kalmamaktadır. Seviye 3 içerisinde gösterilen finansal varlıkların değerlemesinde kullanılan gözlemlenebilir olmayan girdilerdeki değişikliklerin Grup'un özkaynak ve net geliri üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi (devamı)

Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal araçlar

Aşağıdaki tablo gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal araçları gerçeğe uygun değer seviyelerine göre ve finansal durum tablosundaki değerleri ile göstermektedir.

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan elde tutulan				
finansal varlıklar	1,135,589	48,004	1,201,279	2,384,872
Finansal yatırımlar	10,206,456	2,974,321	1,245,654	14,426,431
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	--	3,368,162	--	3,368,162
	11,342,045	6,390,487	2,446,933	20,179,465
Finansal yükümlülükler				
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	--	3,798,715	--	3,798,715
	--	3,798,715	--	3,798,715
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan elde tutulan				
finansal varlıklar	352,431	--	1,235,985	1,588,416
Finansal yatırımlar	11,036,432	755,724	2,193,530	13,985,686
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	--	2,339,831	--	2,339,831
	11,388,863	3,095,555	3,429,515	17,913,933
Finansal yükümlülükler				
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	--	3,332,688	--	3,332,688
	--	3,332,688	--	3,332,688

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi (devamı)

Gerçeğe uygun değeri ile ölçülmeyen finansal araçlar

Aşağıdaki tablo gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal araçların kayıtlı değerleri ile gerçeğe uygun değerlerini karşılaştırarak onları ilgili oldukları gerçeğe uygun değer seviyelerinde göstermektedir.

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam gerçeğe uygun değer	Toplam kayıtlı değeri
31 Aralık 2022					
Finansal varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	12,378,264	27,583,720	--	39,961,984	39,961,984
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	170,631	55,412,526	77,795,956	133,379,113	134,148,117
Ticari alacaklar	--	--	265,969	265,969	265,872
Diğer alacaklar	--	3,357,116	106,058	3,463,174	3,463,139
	12,548,895	86,353,362	78,167,983	177,070,240	177,839,112
Finansal yükümlülükler					
Kısa ve uzun vadeli borçlanmalar	--	22,062,756	380,110	22,442,866	22,667,553
Ticari borçlar	--	33,352	--	33,352	33,352
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	--	130,197,015	33,088,003	163,285,018	162,680,890
Diğer borçlar	--	1,462,200	--	1,462,200	1,462,200
	--	153,755,323	33,468,113	187,223,436	186,843,995
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam gerçeğe uygun değer	Toplam kayıtlı değeri
31 Aralık 2021					
Finansal varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	10,075,859	17,454,006	--	27,529,865	27,529,865
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	47,105	31,701,398	59,824,290	91,572,793	92,054,138
Ticari alacaklar	--	1,607	176,440	178,047	177,971
Diğer alacaklar	--	1,831,945	68,008	1,899,953	1,899,953
	10,122,964	50,988,956	60,068,738	121,180,658	121,661,927
Finansal yükümlülükler					
Kısa ve uzun vadeli borçlanmalar	886,797	16,037,320	310,934	17,235,051	17,345,515
Ticari borçlar	--	24,262	--	24,262	24,262
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	--	98,124,048	17,745,248	115,869,296	115,686,901
Diğer borçlar	--	348,278	19,777	368,055	368,055
	886,797	114,533,908	18,075,959	133,496,664	133,424,733

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi

Grup, finansal araçların kullanımına bağlı olarak aşağıdaki risklere maruz kalabilmektedir:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski
- faaliyet riski

Grup'un genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve muhtemel olumsuz etkilerin Grup'un finansal performansı üzerindeki etkilerini asgari seviyeye indirmeye yoğunlaşmaktadır. Grup maruz kaldığı çeşitli risklerden korunma amacıyla türev finansal araçlardan sınırlı olarak yararlanmaktadır.

Finansal risk yönetimi, Fiba Holding'in belirlediği genel esaslar dahilinde kendi Yönetim Kurulları tarafından onaylanan politikalar çerçevesinde her bir bağlı ortaklık ve iş ortaklığı tarafından uygulanmaktadır.

Bu bölümde, Grup'un finansal risk yönetimi hedef, süreç ve politika detaylarının yanı sıra yönetimce bu risklerin ölçüm ve kontrol edilmesi ile ilgili yöntemler açıklanmaktadır. Ayrıca bu dipnotta finansal araçların hangi oranlarda kullanıldığı, bu araçların ilişkili oldukları riskler ve hizmet ettiği amaçlar anlatılmaktadır.

Grup'un finansal araçlarla ilgili maruz kaldığı en önemli risk çeşitleri kredi riski, likidite riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski ve operasyonel risktir. Tasfiye riski, emeklilik riski, itibar riski ve geri kalan riskler Grup tarafından önemli olmayan riskler olarak tanımlanmıştır.

Grup'un faaliyet gösterdiği alanlar itibarıyla maruz kaldığı çeşitli risklerle, bu risklerin yönetimine ilişkin yaklaşımların ayrıntıları aşağıda ele alınmıştır.

Kredi riski

Kredi riski, işlem yapılan taraflardan finansal ya da diğer sözleşmeye dayalı yükümlülüklerini yerine getirememesi dolayısıyla Grup'un kazanç ve sermayesinin maruz kaldığı mevcuttaki ve gelecekteki olumsuz etkiler olarak tanımlanmaktadır.

Kredi riski, Grup için en önemli riski oluşturmakta ve genellikle ticaret finansmanı, kredi ve borç işlemleri, hazine işlemleri, mortgage, finansal kiralama ve faktoring işlemlerinden doğmaktadır. Grup finansal varlıkları için belirli bir tutarda teminat almaktadır, Grup'un kredi politikası çerçevesinde maruz kalınan kredi riski sürekli olarak izlenmektedir. Kredi değerlendirmeleri, kredi talep eden tüm müşteriler için yapılmaktadır. Kredi riski; bankacılık, sigortacılık ve faktoring sektörlerinde aşağıda açıklanan araç ve prensiplerle yönetilmektedir:

Bankacılık:

Risk hafifletme

Grup'un bankacılık bölümünü oluşturan Credit Europe Group ("CEG") ve Fibabanka teminat yönetimini, başlıca risk hafifletme mekanizması olarak kullanmaktadır. Teminatlar, Grup'un bankacılık sistemi içinde, teminat işlem bağlantıları, bloke hesaplar ve teminatların sistem tarafından kontrol edilmesi işlemleri aracılığıyla yönetilmekte ve takip edilmektedir.

Özellikle, ihtisas kredileri teminat ve belgelerle yürütülen kredi tipidir. Değerleme raporları, araştırma raporları güncellemeleri ve sigorta poliçeleri yönetimi sistematik olarak takip edilmektedir. Teminat Yönetim Anlaşmaları ve Teminat İzleme Anlaşmaları kapsamında uzman teminat yönetim ajansları gibi dış kaynakların raporlarından da faydalanılır.

CEG ve Fibabanka teminatların riski azaltma etkilerini göz önünde tutup, ön koşul olarak yasal gereklilik ve operasyonel gereksinimleri takip etmektedir. Hukuk departmanı, teminat anlaşmalarının uygulanabilirliğini, bu anlaşmaların geçerli olduğu bütün yasal düzenlemelere göre teyit ederek geniş kapsamlı bir inceleme yapmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Teminatın değerinin, kredi verenin kredi kalitesiyle önemli bir pozitif ilişkisinin olmaması gerekmektedir. Teminatın piyasa değerinde önemli bir azalma olacağına ilişkin inandırıcı bir sebep var olduğunda teminatın piyasa değeri en az yılda bir defa ya da daha sık değerlendirilmelidir.

Yoğunlaşma limitleri

Grup, kredi portföyündeki yoğunlaşma riskini kontrol altına almak amacıyla, nominal ve sermaye tüketimi ile ilgili olarak, ülke, endüstri ve tek müşteri yoğunlaşmalarını kapsayan yoğunlaşma üst limitlerini belirlemiştir.

İç değerlendirme modelleri ve puan kartları

Grup'un bankacılık grubu, konsolide düzeyde karşı tarafın kredi riskini hesaplamak için birincil araç olan merkezi bir iç değerlendirme sistemi kullanmaktadır. Grup'un bankacılık grubu borçlu değerlendirme sistemi, analitik yöntemle uygun şekilde, istatistiksel modellerle desteklenen temel bir kredi analizi kullanmaktadır.

Borçlu değerlendirme çerçevesinin, niceliksel ve niteliksel işletme risk faktörlerinin, değerlendirme sisteminin doğasında olduğundan emin olmak amacıyla birçok temel yapı taşları vardır.

2011 yılında, İç Değerleme Sistem modeli kapsamı, kredi portföy işlemleri için ilk risk parametreleri hakkında daha kesin tahmin sağlayan yeni özellikli kredi modelleriyle genişletilmiştir. CEG kredi uygulamaları kapsamında, ihtisas kredileri, şirket varlıkları içerisinde ve uygulanan değerlendirme kriterlerine göre, denizcilik finansmanı, denizcilik proje (gemi inşaatı) finansmanı, gelir elde edilen gayrimenkul finansmanı, gayrimenkul geliştirme finansmanı, faaliyet finansmanı ve diğer proje finansmanı olarak altı alt sınıfta ayrı olarak belirtilmiştir.

Sürekli olarak iyileştirilen bir değerlendirme sistemi, kredi kayıplarını azaltabilir, uzun vadeli karlılık ve Grup'un rekabet avantajını sürdürebilir. İç Değerleme Sistemi'nin geçerliliği, niteliksel unsurları olduğu gibi niceliksel methodları da kapsamaktadır. İç Değerlendirme Sistemi'nin ayırt edilebilen gücünü ölçmek için kullanılan önemli ölçü birimleri, Kümülatif Doğruluk Profili ("CAP") ve CAP eğrisindeki bilgileri tek bir özet istatistik içerisinde sıkıştıran Doğruluk Rasyosu'dur ("AR"). Risk parametre tahminlerinin doğruluğu da sürekli olarak geriye dönük testler ve karşılaştırmalı değerlendirme ile gözden geçirilir.

CEG, puanlamadan sorumlu perakende risk yönetimi, risk bazlı fiyatlama, algoritma geliştirme, stres testi, gözetim ve raporlama için bir mükemmellik merkezi kurmuştur. Merkez; çok yetenekli istatistikçiler, bankacılar, ekonomistler, veritabanı programcıları ve risk yöneticilerinden oluşmaktadır. Ekip; Rusya, Almanya, Türkiye ve Belçika'yı da kapsayan birçok ülkede projelerde çalışmıştır. Şimdi bütün bankacılık işletmeleri kendi çabalarıyla doğru faiz marjı ile doğru riski almaktadır.

Stres testi

Grup'un bankacılık grubu, stres testi ve sermaye planlamasını iç sermaye değerlendirme prosedürünün merkezine koymaktadır. Sermaye planlama sürecinin fiili başlangıç noktası, küresel ekonomi üzerindeki temel varsayımları yansıtan üç yıllık iş planıdır. Makroekonomik varsayımlar, nesnellik ve tutarlılığı sağlamak için yapılan çoklu kaynaklar araştırmasına dayanmaktadır. Daha sonra, bir dizi olumsuz senaryolara dayanarak, Grup'un bankacılık grubu iş planı ve sermaye yeterliliği üzerindeki olası tehditleri belirlemektedir.

Varsayımsal bir stres testi çerçevesine sahip olarak, CEG stres testi yöntemiyle şirket içi bilgiler üzerindeki aşırı veya normalden az güvenden kaçınmaktadır. Baskıların büyüklüğü, olumsuz senaryoların altında gerçekleşen sistematik riskler ile beklenen temerrüt ilişkisine dayalı farklı portföyler arasında değişiklik göstermektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

CEG'in kredi riski stres testleri ihmal ve toparlanmaya ilişkin risk parametrelerine baskı uygular. Özellikle, portföy risk konsantrasyonları daha fazla baskı ile yüklenir. CEG'in stres testi metodunun amacı sıkıntılara ilişkin doğru tahminlerde bulunmak yerine, beklenmedik ve istenmedik senaryoları göz önüne alarak olası kayıpları tahmin etmektir.

Faktoring:

Kredi ve Risk İzleme Departmanı kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Fiba Faktoring finansal varlıklarıyla ilgili belirli bir tutarda teminat talep etmektedir. Yönetimin hali hazırda bir kredi politikası bulunmakta ve maruz kalınan kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredibilite değerlendirmesi kredi başvurusu yapan tüm müşteriler için gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda Fiba Faktoring'in kredi riskinin izlenmesine olanak sağlayan özel bir yazılım kullanılmaktadır.

Maruz kalınan kredi riski

Maruz kalınan maksimum kredi riski

Grup, maruz kalınan maksimum kredi riskini, karşı tarafın sözleşmede belirtilen yükümlülüklerini yerine getirmemesi sonucunda Grup'un kredi riskine maruz kalmasına neden olabilecek işlemlerin toplamı olarak tanımlamaktadır. Aşağıdaki tabloda gösterilen Grup'un maruz kaldığı maksimum kredi riski tutarlarını, finansal durum tablosu ve finansal durum tablosu dışı kalemler oluşturmaktadır. Maruz kalınan kredi riski alınan teminat veya diğer kredibilite artırıcı unsurlar dikkate alınmadan ölçülmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Maruz kalınan maksimum kredi riski (değer düşüklükleri net edilmemiş brüt değer olarak)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bilanço kalemleri		
Merkez bankaları bakiyeleri (Dipnot 14)	28,084,622	20,686,215
Merkez Bankası zorunlu karşılıklar (Dipnot 24.1)	7,191,905	5,734,571
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar (Dipnot 15)	2,384,872	1,588,416
Türev finansal varlıklar (Dipnot 16)	3,187,951	2,286,726
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar (Dipnot 16)	180,211	53,105
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar (Dipnot 15)	14,427,051	13,986,306
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Dipnot 15)	8,292,740	3,489,036
Ticari alacaklar	265,872	177,971
Bankalar hesabı (Dipnot 14)	6,523,071	3,989,088
Diğer nakit benzerleri (Dipnot 14)	2,674,601	1,229,791
Bankalara verilen kredi ve avanslar (Dipnot 21)	13,720,923	3,016,526
Müşterilere verilen kredi ve avanslar (Dipnot 21)	123,696,418	87,502,032
Factoring alacakları (Dipnot 21)	2,485,687	1,508,521
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (*)	289,500	4,389,297
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	213,405,424	149,637,601
Bilanço dışı kalemler		
Gayrikabili rücu akreditifler ile ilgili koşullu yükümlülükler	14,142,417	14,999,387
Kullanılabilir kredi kartı limitleri	6,851,281	5,044,241
Verilmiş teminat mektupları ile ilgili koşullu yükümlülükler	6,725,557	3,722,894
Kredi limit taahhütleri	4,980,888	3,140,704
Kabul kredileri ile ilgili koşullu yükümlülükler	17,941	174,675
Toplam bilanço dışı kalemler (**)	32,718,084	27,081,901
Toplam maruz kalınan kredi riski	246,123,508	176,719,502

(*) POS, banka kartı, kredi kartı ve ATM ile ilgili alacakları ve finansal olmayan varlıklar diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklarının dışında tutulmuştur.

(**) Konsolide finansal durum tablosu dışı maruz kalınan kredi riski aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Verilmiş teminat mektupları ve ihraç edilmiş veya onaylanmış akreditifler; eğer teminatlar veya akreditiflere başvurulduysa Grup'un ödemek zorunda olduğu maksimum miktarda gösterilir.
- Kullanılabilir kredi kartı limitleri
- Kredi limit taahhütleri

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Maruz kalınan kredi riskinin konsantrasyonu

Konsantrasyon riski, tarafların aynı coğrafi bölgede ya da aynı ekonomik sektörde faaliyet göstermesi sonucu aynı ekonomik, siyasi ve diğer koşullardan etkilenmesinden dolayı ortaya çıkan risktir. Sektörel konsantrasyon aşağıdaki tablodaki gibidir:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Finansal</u> <u>durum tablosu</u> <u>kalemleri</u>	<u>Finansal</u> <u>durum tablosu</u> <u>dışı kalemler</u>	<u>Toplam maruz</u> <u>kalınan risk</u>	<u>%</u>
Kamu kesimi ve finansal kuruluşlar				
Kamu kesimi ve merkez bankaları	35,276,527	498,373	35,774,900	55.98%
Finansal kuruluşlar	22,918,595	5,215,250	28,133,845	44.02%
Kamu kesimi ve finansal kuruluşlardan dolayı maruz kalınan toplam tutar	58,195,122	5,713,623	63,908,745	100.00%
Otomotiv & türevleri	2,701,779	95,092	2,796,871	2.75%
İnşaat malzemeleri	271,878	--	271,878	0.27%
İnşaat & montaj	3,825,350	877,839	4,703,189	4.62%
Dayanıklı tüketim malları	620,255	20,452	640,707	0.63%
Eğitim ve kültürel hizmetler	420,358	6,735	427,093	0.42%
Enerji/ kömür	4,331,513	428,453	4,759,966	4.68%
Gübre	759,500	1,698,653	2,458,153	2.42%
Finansal hizmetler/ yatırımlar	4,523,414	341,803	4,865,217	4.78%
Yiyecek, içecek, tütün	1,521,861	119,930	1,641,791	1.61%
Sağlık & tıbbi hizmetler	629,989	28,697	658,686	0.65%
Demir, çelik, metal ve alaşımları	5,908,398	1,893,889	7,802,287	7.67%
Eğlence ve turizm	9,057,533	348,189	9,405,722	9.24%
Ofis makineleri ve optik malzemeleri	1,411,078	94,086	1,505,164	1.48%
Medya ve matbaa	259,421	648	260,069	0.26%
Madencilik	139,867	--	139,867	0.14%
Petrol & türevleri	9,966,642	7,477,948	17,444,590	17.14%
Diğer	5,032,539	658,727	5,691,266	5.59%
Kağıt, kağıt hamuru ve ormancılık	641,989	24,243	666,232	0.65%
Petrokimya, plastik & türevleri	648,787	242,087	890,874	0.88%
Bireysel	--	--	--	0.00%
Gayrimenkul	6,697,262	33,051	6,730,313	6.61%
Perakende	7,959,025	793,127	8,752,152	8.60%
Hizmetler	1,484,324	122,343	1,606,667	1.58%
Gemi taşımacılığı & tersane	6,996,698	258,147	7,254,845	7.13%
Tarım ürünleri	4,324,640	180,566	4,505,206	4.43%
Teknoloji, bilişim ve elektronik teçhizat	1,757,865	21,618	1,779,483	1.75%
Telekomünikasyon	20,145	503	20,648	0.02%
Tekstil & hazır giyim & deri	2,027,276	43,370	2,070,646	2.03%
Taşımacılık, lojistik & depolama	1,004,065	1,024,452	2,028,517	1.99%
Kurumsal müşterilerden dolayı maruz kalınan toplam tutar	84,943,451	16,834,648	101,778,099	100.00%
Perakende müşterileri	35,468,414	10,156,975	45,625,389	88.75%
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış gayrimenkuller	4,842,861	--	4,842,861	9.42%
Küçük ve orta büyüklükteki işletmelerden ("KOBİ") dolayı maruz kalınan toplam tutar	927,379	12,838	940,217	1.83%
Perakende müşterileri ve KOBİ'lerden dolayı maruz kalınan toplam tutar	41,238,654	10,169,813	51,408,467	100.00%
Maruz kalınan toplam kredi riski (*)	184,377,227	32,718,084	217,095,311	150,748,645

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal araçlar ve diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Maruz kalan kredi riski (devamı)

Coğrafi bölüm konsantrasyonu

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un maruz kaldığı kredi riskinin coğrafi bölgelere göre dağılımını göstermektedir:

	2022		Toplam maruz kalan risk, brüt
	Yurtiçi	Yurtdışı	
Finansal durum tablosu kalemleri			
Finansal kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	12,317,569	10,601,026	22,918,595
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	77,160,632	46,535,786	123,696,418
Maruz kalan diğer kredi riskleri (*)	16,763,765	20,998,449	37,762,214
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	106,241,966	78,135,261	184,377,227
Finansal durum tablosu dışı kalemler			
Finansal durum tablosu dışı kalemler	11,423,938	21,294,146	32,718,084
Maruz kalan toplam kredi riski	117,665,904	99,429,407	217,095,311

(*) Maruz kalan diğer kredi riskleri; merkez bankalarındaki vadesiz mevduat ve faktoring alacaklarını içermektedir.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un maruz kaldığı kredi riskinin coğrafi bölgelere göre dağılımını göstermektedir:

	2021		Toplam maruz kalan risk, brüt
	Yurtiçi	Yurtdışı	
Finansal durum tablosu kalemleri			
Finansal kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	4,366,022	3,869,383	8,235,405
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	51,045,885	36,456,147	87,502,032
Maruz kalan diğer kredi riskleri (*)	14,268,240	13,661,067	27,929,307
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	69,680,147	53,986,597	123,666,744
Finansal durum tablosu dışı kalemler			
Finansal durum tablosu dışı kalemler	7,936,740	19,145,161	27,081,901
Maruz kalan toplam kredi riski	77,616,887	73,131,758	150,748,645

(*) Maruz kalan diğer kredi riskleri; merkez bankalarındaki vadesiz mevduat ve faktoring alacaklarını içermektedir.

Teminatlar ve elde edilen diğer kredi güvenceleri

Grup'un kredi politikaları, kredi portföyünü genişletme sürecinin müşterilerin kredi geri ödemesini yapabileceğine ilişkin kanıtlara dayanarak yürütülmesini gerektirmektedir. Ayrıca, teminatlar kredi riskini hafifletmede aktif olarak kullanılmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Teminatlar ve elde edilen diğer kredi güvenceleri (devamı)

Aşağıdaki tablolarda teminatlar, iki grup altında toplanmıştır:

- Finansal teminatlar, kambiyo senetleri veya ticari emre muharrer senetler gibi belgeye dayalı her türlü teminatı kapsamaktadır. Nakdi teminatlar, kredi türevleri ve diğer kefaletler de bu gruba girmektedir.
- Fiziksel teminatlar, 'finansal teminatlar' grubuna girmeyen diğer teminatları kapsamaktadır.

Grup, şahsi ve kurumsal kefaletleri teminat olarak kabul etmesine rağmen kredi riskini hafifletme güçleri sınırlı olduğu için aşağıdaki tablolar söz konusu kefaletleri içermemektedir.

Teminat türüne göre teminat altına alınmış tutarın dökümü

31 Aralık 2022

	Toplam maruz kalınan tutar, brüt	Finansal teminatların gerçeğe uygun değeri	Maddi teminatların gerçeğe uygun değeri	Toplam alınan teminat	Teminatların toplam maruz kalınan brüt tutara oranı (%) (**)
Merkez bankaları bakiyeleri	28,084,622	--	--	--	0.00%
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	7,191,905	--	--	--	0.00%
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	2,384,872	--	434,023	434,023	18.20%
Türev finansal varlıklar	3,187,951	--	--	--	0.00%
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	180,211	--	--	--	0.00%
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	14,427,051	--	--	--	0.00%
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	8,292,740	--	--	--	0.00%
Ticari alacaklar	265,872	--	--	--	0.00%
Bankalar hesabı	6,523,071	--	--	--	0.00%
Diğer nakit ve nakit benzerleri	2,674,601	--	--	--	0.00%
Bankalara verilen kredi ve avanslar	13,720,923	14,214	--	14,214	0.10%
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	123,696,418	10,071,232	49,098,799	59,170,031	47.83%
Factoring alacakları	2,485,687	21,972,669	3,665,928	25,638,597	1031.45%
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	289,500	--	--	--	0.00%
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	213,405,424	32,058,115	53,198,750	85,256,865	39.95%
Finansal durum tablosu dışı kalemler (*)	32,718,084	1,382,308	2,591	1,384,899	4.23%
Maruz kalınan toplam kredi riski	246,123,508	33,440,423	53,201,341	86,641,764	35.20%

(*) Diğer kredi taahhütleri ve koşullu yükümlülükler dahil edilmemiştir,

(**) Toplam teminat tutarının maruz kalınan brüt risk tutarıyla sınırlı olduğu durumda teminatların toplam maruz kalınan brüt risk tutarına oranı %25.80'dir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Teminat türüne göre teminat altına alınmış tutarın dökümü

31 Aralık 2021

	Toplam maruz kalınan tutar, brüt	Finansal teminatların gerçeğe uygun değeri	Maddi teminatların gerçeğe uygun değeri	Toplam alınan teminat	Teminatların toplam maruz kalınan brüt tutara oranı (%)(**)
Merkez bankaları bakiyeleri	20,686,215	--	--	--	0.00%
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	5,734,571	--	--	--	0.00%
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	1,588,416	185,159	110,042	295,201	18.58%
Türev finansal varlıklar	2,286,726	--	--	--	0.00%
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	53,105	--	--	--	0.00%
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	13,986,306	--	--	--	0.00%
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	3,489,036	--	--	--	0.00%
Ticari alacaklar	177,971	--	--	--	0.00%
Bankalar hesabı	3,989,088	--	--	--	0.00%
Diğer nakit ve nakit benzerleri	1,229,791	--	--	--	0.00%
Bankalara verilen kredi ve avanslar	3,016,526	3,334	--	3,334	0.11%
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	87,502,032	8,317,949	36,275,659	44,593,608	50.96%
Factoring alacakları	1,508,521	15,147,717	1,593,922	16,741,639	1109.80%
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	4,389,297	--	--	--	0.00%
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	149,637,601	23,654,159	37,979,623	61,633,782	41.19%
Finansal durum tablosu dışı kalemler (*)	27,081,901	939,802	94,081	1,033,883	3.82%
Maruz kalınan toplam kredi riski	176,719,502	24,593,961	38,073,704	62,667,665	35.46%

(*) Diğer kredi taahhütleri ve koşullu yükümlülükler dahil edilmemiştir,

(**) Toplam teminat tutarının maruz kalınan brüt risk tutarıyla sınırlı olduğu durumda teminatların toplam maruz kalınan brüt risk tutarına oranı %26.84'tür.

Teminatlar ve elde edilen diğer kredi güvenceleri

Genel olarak, Grup kredi portföyünü güvence altına almak için teminat almaktadır. Türev finansal araç teminatları genel olarak Grup'un tezgahüstü (OTC) – piyasalarda türev varlıklarından teminat tamamlama çabısından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların kredi kalitesi

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un finansal varlıklarının kredi kalitesini göstermektedir. Grup, finansal varlıklarının kredi kalitesini belirlerken Fitch, Standard & Poor's (S&P) ve Moody's isimli geçerli kredi derecelendirme kuruluşlarından derecelendirme sonuçları elde etmektedir. Varlıkları karşılaştırabilmek için aşağıdaki dereceler Fitch'in derecelendirme gruplarıyla eşleştirilmiştir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)
Kredi riski (devamı)

	2022						
	Dış derecelendirme grubu						
	AAA / AA	A+ / A	BBB+ / BBB	BB+ / B	B altında	Derecesiz	Toplam
Merkez bankaları bakiyeleri	18,802,917	18,978	1,774,645	--	406,253	7,081,829	28,084,622
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	728,481	--	--	--	--	6,463,424	7,191,905
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	733,086	--	--	595,774	--	1,056,012	2,384,872
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	1,846,113	487,428	4,527,311	945,233	7,595	6,613,371	14,427,051
Ticari alacaklar	--	--	--	--	--	265,872	265,872
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	--	--	5,279,322	--	--	3,013,418	8,292,740
Bankalar hesabı, bankalara verilen kredi ve avanslar ve diğer nakit benzerleri	1,278,543	2,940,774	908,943	6,077,374	367,754	11,345,207	22,918,595
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	--	--	746,961	--	--	122,949,457	123,696,418
Faktoring alacakları	--	--	--	--	--	2,485,687	2,485,687
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	--	--	289,500	289,500
Türev finansal varlıklar	369,713	343,797	6,060	7,988	--	2,640,604	3,368,162
Finansal durum tablosu dışı pozisyon (*)	971,049	553,473	882,239	1,012,035	--	29,299,288	32,718,084
Toplam	24,729,902	4,344,450	14,125,481	8,638,404	781,602	193,503,669	246,123,508

(*) Diğer kredi taahhütleri ve koşullu yükümlülükler finansal durum tablosu dışı kalemlerin içine dahil edilmemiştir.

	2021							
	Dış derecelendirme grubu					B altında	Derecesiz	Toplam
	AAA / AA	A+ / A	BBB+ / BBB	BB+ / B				
Merkez bankaları bakiyeleri	8,944,844	20,533	3,556,005	1,071	--	8,163,762	20,686,215	
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	635,075	--	149,385	--	--	4,950,111	5,734,571	
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	2,912	21,529	453,914	429,549	--	680,512	1,588,416	
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	3,024,144	790,543	4,698,671	1,010,840	--	4,462,108	13,986,306	
Ticari alacaklar	--	--	--	--	--	177,971	177,971	
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	--	--	3,015,308	--	--	473,728	3,489,036	
Bankalar hesabı, bankalara verilen kredi ve avanslar ve diğer nakit benzerleri	1,205,776	973,683	1,466,447	961,902	60	3,627,537	8,235,405	
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	1,305,588	--	--	1,460,347	--	84,736,097	87,502,032	
Factoring alacakları	--	--	--	--	--	1,508,521	1,508,521	
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	--	--	4,389,297	4,389,297	
Türev finansal varlıklar	17,304	84,365	20,067	123	--	2,217,972	2,339,831	
Finansal durum tablosu dışı pozisyon (*)	167,447	1,980,024	1,161,887	1,237,607	--	22,534,936	27,081,901	
Toplam	15,303,090	3,870,677	14,521,684	5,101,439	60	137,922,552	176,719,502	

(*) Diğer kredi taahhütleri ve koşullu yükümlülükler finansal durum tablosu dışı kalemlerin içine dahil edilmemiştir.

Yukarıdaki tablolardaki varlıklar Basel II anlaşmasının uygulamaya koyduğu prensipleri esas alan derecelendirme sepetine göre sınıflandırılmıştır. Birden fazla kredi derecelendirmesi mevcut ise ‘en kötü ikinci’ dikkate alınmıştır.

Yukarıdaki tablolardaki değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ayrılan karşılığın toplam tutarı 7,719,235 TL (31 Aralık 2021: 5,154,262 TL) olup bu tutar müşterilere verilen kredi ve avanslar, bankalara verilen krediler ve factoring alacakları için ayrılmıştır. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar “B altında” ve “Derecesiz” kategorilerinde yoğunlaşmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Müşterilere verilen kredi ve avanslar

Bu bölüm Grup'un kredi ve alacaklar portföyünün kredi kalitesi hakkında detaylı bir açıklama sunmaktadır. Grup'un güncel Kredi Değerlendirme ve Değer Düşüklüğü Politikası, sektör uygulamaları ve kanuni yükümlülüklerle uyumludur. Grup'un sınıflama yaklaşımı, portföyün kredi kalitesi hakkında yönetime ve diğer hissedarlara daha detaylı ve şeffaf bir açıklama sağlayan kısmi toparlanma yeteneklerine ve borçluların kredi itibar seviyelerine dayanmaktadır. 2021 yılında, bu politikada önemli bir değişiklik olmamıştır.

Grup kredi portföyündeki varlıkları aşağıdaki kategorilere ayırmaktadır:

- Standard (canlı) krediler, ödemelerin sözleşme vadelerine göre yapıldığı, gelecekte geri ödeme problemlerinin beklenmediği ve tamamıyla geri alınabilir (tahsil edilebilir) olan kurumsal (bireysel/KOBİ) kredileri kapsamaktadır.
- Yakın izlemedeki krediler (kısmi standart krediler), anapara ve faiz ödeme problemlerinin henüz oluşmadığı ancak borçluların ödeme kabiliyetleri veya nakit akım pozisyonlarındaki olumsuz trendler nedeniyle yakın izleme gerektiren perakende ve KOBİ kredilerini kapsamaktadır. Örneğin, iç derecelendirme açısından kredi kalitesinde bozulma veya sözleşmeye bağlı ödemelerinde 90 günden az gecikme olan perakende ve KOBİ kredileri.
- Takipteki krediler ("TK"), sınırlı (şüpheli) tahsilat olanakları olan kredi ve avansları kapsamaktadır. Bu müşteriler:
 - geri ödeme kapasiteleri, ilgili vadelerdeki ödemeleri karşılayacak yeterlilikte olmadığı için toplam tahsilatta sınırlı araçlara sahiptir ve bu problemler çözülmezse zararlara yol açma olasılıkları mevcuttur; veya
 - tamamen veya kısmi tahsilat olanakları, tamamen belli başlı varlıklarının tasfiye sonuçlarına bağımlıdır veya garanti verene rücu etme durumundadırlar; veya
 - önemli kredi kalite bozulmasına maruz kalmışlardır; veya
 - anapara ve/veya faiz ödemelerini, ödeme tarihi itibarıyla 90 günden fazla geciktirmişlerdir.
- Vadesi geçen krediler, sözleşmeye bağlı ödemelerinde 90 günden fazla gecikme olmayan KOBİ kredilerini ve konut ipoteği portföyünü içeren bireysel kredileridir (Ayrıca, yakın izlemedeki krediler içinde de izlenmektedir).

Değer düşüklüğü karşılığı

Grup, gerçekleşebilecek zararları karşılamak amacıyla yeterli düzeyde karşılık ayırmayı amaçlamaktadır. Bu nedenle Grup aşağıdaki kalemler arasında ayırma gitmiştir:

- Tek başlarına değerlendirilen varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar
- Topluca değerlendirilen varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar

Müşterilere verilen kredi ve avansları kredi kalitesi

Aşağıdaki tablolar Grup'un müşterilere verdiği kredi ve avanslara ilişkin yukarıda açıklanan kredi gruplarına göre detayını göstermektedir. Ayrıca, bu tablolar karşılıkların ve alınan teminatların her bir gruba göre dağılımını da göstermektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Müşterilere verilen kredi ve avansları kredi kalitesi (devamı)

31 Aralık 2022

	Krediler, brüt	Tek başlarına değerlendiril en varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar (-)	Topluca değerlendiril en varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar (-)	Krediler, net	Finansal teminatlar	Fiziksel teminatlar	Toplam teminatlar	Teminatların kredilere oranı (%)
Kurumsal krediler	82,031,716	(1,881,303)	(2,469,307)	77,681,106	9,814,540	26,902,312	36,716,852	47.27%
Standard krediler	67,744,073	--	(444,256)	67,299,817	7,925,211	18,896,504	26,821,715	39.85%
Yakın izlemedeki krediler	8,410,906	(238,174)	(696,219)	7,476,513	313,257	6,144,096	6,457,353	86.37%
TK	5,876,737	(1,643,129)	(1,328,832)	2,904,776	1,576,072	1,861,712	3,437,784	118.35%
Bireysel krediler (mortgage kredileri dahil)	40,721,472	(944,493)	(2,246,005)	37,530,974	67,459	21,540,710	21,608,169	57.57%
Canlı krediler	33,330,372	--	(399,833)	32,930,539	63,014	16,974,435	17,037,449	51.74%
Yakın izlemedeki krediler	3,176,631	--	(326,269)	2,850,362	3,847	2,623,058	2,626,905	92.16%
TK	4,214,469	(944,493)	(1,519,903)	1,750,073	598	1,943,217	1,943,815	111.07%
KOBİ kredileri	943,230	(38,331)	(22,641)	882,258	189,233	655,777	845,010	95.78%
Canlı krediler	770,398	--	(13,499)	756,899	185,806	520,028	705,834	93.25%
Yakın izlemedeki krediler	74,716	--	(9,142)	65,574	183	60,091	60,274	91.92%
TK	98,116	(38,331)	--	59,785	3,244	75,658	78,902	131.98%
Toplam maruz kalan tutar	123,696,418	(2,864,127)	(4,737,953)	116,094,338	10,071,232	49,098,799	59,170,031	50.97%
Toplam TK	10,189,322	(2,625,953)	(2,848,735)	4,714,634	1,579,914	3,880,587	5,460,501	115.82%

31 Aralık 2021

	Krediler, brüt	Tek başlarına değerlendiril en varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar (-)	Topluca değerlendiril en varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar (-)	Krediler, net	Finansal teminatlar	Fiziksel teminatlar	Toplam teminatlar	Teminatların kredilere oranı (%)
Kurumsal krediler	57,273,138	(1,402,879)	(1,489,225)	54,381,034	8,176,651	21,726,493	29,903,144	54.99%
Standard krediler	45,943,053	--	(230,271)	45,712,782	6,474,458	16,190,351	22,664,809	49.58%
Yakın izlemedeki krediler	6,026,372	(290,028)	(222,984)	5,513,360	311,791	3,578,940	3,890,731	70.57%
TK	5,303,713	(1,112,851)	(1,035,970)	3,154,892	1,390,402	1,957,202	3,347,604	106.11%
Bireysel krediler (mortgage kredileri dahil)	27,274,460	(709,327)	(1,317,921)	25,247,212	62,237	14,042,988	14,105,225	55.87%
Canlı krediler	22,235,840	--	(209,719)	22,026,121	3,391	11,201,774	11,205,165	50.87%
Yakın izlemedeki krediler	2,026,076	--	(240,399)	1,785,677	57,068	1,538,634	1,595,702	89.36%
TK	3,012,544	(709,327)	(867,803)	1,435,414	1,778	1,302,580	1,304,358	90.87%
KOBİ kredileri	2,954,434	(151,487)	(50,325)	2,752,622	79,061	506,178	585,239	21.26%
Canlı krediler	2,668,083	--	(47,341)	2,620,742	55,055	391,744	446,799	17.05%
Yakın izlemedeki krediler	56,964	--	(2,984)	53,980	544	27,890	28,434	52.68%
TK	229,387	(151,487)	--	77,900	23,462	86,544	110,006	141.21%
Toplam maruz kalan tutar	87,502,032	(2,263,693)	(2,857,471)	82,380,868	8,317,949	36,275,659	44,593,608	54.13%
Toplam TK	8,545,644	(1,973,665)	(1,903,773)	4,668,206	1,415,642	3,346,326	4,761,968	102.01%

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Müşterilere verilen kredi ve avansları kredi kalitesi (devamı)

Müşterilere verilen kredi ve avansların yaşlandırması

Aşağıdaki tablolar Grup'un müşterilere verilen kredi ve avans portföyünün 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla gecikme sürelerine göre dağılımını göstermektedir:

31 Aralık 2022

Maruz kalınan net tutar	Vadesi geçmemiş krediler	Vadesi 30 güne kadar geçmiş krediler	Vadesi 30 günden fazla 60 günden az geçmiş krediler	Vadesi 60 günden fazla 90 günden az geçmiş krediler	Vadesi 90 gün ve üzeri geçmiş krediler ^(*)	Toplam krediler (Varlık yönetimi şirketleri hariç)	Varlık yönetimi şirketleri kredileri	Toplam
Kurumsal krediler	77,589,063	136,177	134,450	155,571	1,273,737	79,288,998	2,742,718	82,031,716
Bireysel krediler ve mortgage kredileri	34,978,630	1,016,843	508,148	635,086	2,108,057	39,246,764	1,474,708	40,721,472
KOBİ kredileri	807,485	58,064	6,724	33,744	26,138	932,155	11,075	943,230
Toplam müşterilere verilen kredi ve avanslar	113,375,178	1,211,084	649,322	824,401	3,407,932	119,467,917	4,228,501	123,696,418

31 Aralık 2021

Maruz kalınan net tutar	Vadesi geçmemiş krediler	Vadesi 30 güne kadar geçmiş krediler	Vadesi 30 günden fazla 60 günden az geçmiş krediler	Vadesi 60 günden fazla 90 günden az geçmiş krediler	Vadesi 90 gün ve üzeri geçmiş krediler ^(*)	Toplam krediler (Varlık yönetimi şirketleri hariç)	Varlık yönetimi şirketleri kredileri	Toplam
Kurumsal krediler	53,776,409	82,037	58,728	139,551	1,009,293	55,066,018	2,207,120	57,273,138
Bireysel krediler ve mortgage kredileri	23,499,219	644,807	306,068	370,650	1,266,045	26,086,789	1,187,671	27,274,460
KOBİ kredileri	2,742,975	42,230	6,000	45,949	108,107	2,945,261	9,173	2,954,434
Toplam müşterilere verilen kredi ve avanslar	80,018,603	769,074	370,796	556,150	2,383,445	84,098,068	3,403,964	87,502,032

(*) Vadesi 90 gün ve üzeri olan müşterilere verilen kredi ve avansların %55'i (2021: %59) varlık yönetimi şirketlerinin bakiyelerinden oluşmaktadır. Varlık yönetimi şirketlerimiz satın almış olduğu kredilere %68.2 oranında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır (2021: %65.6). Varlık yönetimi şirketlerinin faaliyet konusu alacaklı finansal kuruluşlardan ya da borçlulardan gelen talep üzerine banka ve finansal kuruluşların tahsili gecikmiş alacaklarını ve diğer varlıklarını satın alması veya finans kuruluşlarına tahsilat hizmetleri vermesidir.

31 Aralık 2022			31 Aralık 2021			
	Bankalar	Varlık yönetimi şirketleri	Toplam	Bankalar	Varlık yönetimi şirketleri	Toplam
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	119,467,917	4,228,501	123,696,418	84,098,068	3,403,964	87,502,032
Değer düşüklüğü karşılığı	(4,720,059)	(2,882,021)	(7,602,080)	(2,888,415)	(2,232,749)	(5,121,164)
Toplam	114,747,858	1,346,480	116,094,338	81,209,653	1,171,215	82,380,868

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski

Grup likidite riskini, yükümlülüklerin vadesinde yerine getirilememesinden kaynaklanan mevcut veya gelecekteki risk olarak tanımlamaktadır. Grup, finansman ve likiditeyi önemli bir risk kaynağı olarak düşünmektedir. Grup'un, likidite riskine yönelik çok düşük ve kısıtlı toleransı, yüksek orandaki iç likidite tamponu gereksinimlerine ve likit varlıkların kesin tanımına (ya da dengeleme kapasitesine) açıkça yansıtılmıştır.

Likidite riski, bankacılık ve faktoring gibi ana bölümlerde aşağıda açıklanan araç ve prensiplerle yönetilmektedir:

Bankacılık:

Grup'un bankacılık grubu likidite pozisyonunu günlük olarak takip etmektedir ve düzenli olarak likidite stres testleri uygulamakta ve Aktif/Pasif Komitesi "ALCO", Denetim ve Risk Komitesi ("ARC") ve Denetim Kurulu tarafından önemli bir risk göstergesi olarak algılanmaktadır. Grup, aşağıdaki öğeleri anahtar risk unsurları olarak tanımlamaktadır:

- Mevduatlardaki azalma: CEG, vadesi gelmemiş mevduatlarındaki ciddi bir düşüşe karşı likit varlıklarını kullanarak karşı koymayı hedeflemektedir. Düşüşün ciddiyeti bir ay içerisinde tasarruf hesaplarında %40'lık bir azalma olarak tanımlanmaktadır.
- Likit varlıkların değerindeki azalma: CEG, Avrupa Merkez Bankası ("AMB") tarafından yeniden finansman sağlanması uygun olmayan yatırım senetleri için %75 oranında indirim uygulamaktadır. Geriye kalan nitelikli yatırım senetleri AMB tarafından uygulanan mevcut indirimlerin üstüne nominal %5 daha ekleyerek dikkate alınmaktadır. Söz konusu politika, yeniden finansman kapasitesini daha da azaltacak önemli fiyat düşüklüğü senaryosunu da kapsamaktadır.
- Likit varlıkların değerindeki azalma: CEG, AMB tarafından yeniden finansman sağlanması uygun olmayan yatırım senetleri için %75 oranında indirim uygulamaktadır. Geriye kalan yatırım senetleri dış derecelendirme sonuçlarına göre belirli indirimler uyguladıktan sonra dikkate alınmaktadır.
- Ek teminat şartları: CEG, swap piyasalarında faaliyet göstermesi sebebiyle belirli döviz kuru paritelerine karşı duyarlılığa sahiptir. Eğer belirli döviz kurları aksi yönde hareket ederse CEG, karşı tarafın marjı tamamlama talepleriyle karşılaşabilir. CEG, gerekli likidite tutarını beklenenden kötü döviz kuru piyasası şartlarına göre ölçmektedir.

Yönetim Kurulu ve üst yönetim, CEG'in finansman stratejisinin ve uygulamasının belirtilen risk toleransı ile tutarlı olmasını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ALCO'ya belirli likidite risk tedbirleri ve uygulamalarını yürürlüğe koymaları için yetki vermiştir. ALCO, ölçüm sistemlerinin CEG'in maruz kaldığı likidite riskini ölçtüğünden ve belirlediğinden ve de raporlama sistemlerinin maruz kalınan riskin seviyesi ve kaynakları hakkında doğru ve geçerli bilgi sağladığından emin olmakla sorumludur.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

Likidite politikalarından ve belirlenmiş limitlerden herhangi bir sapma ALCO'ya raporlanmaktadır. Piyasadaki bir kargaşa sırasında limitlerin aşılması durumunda, ALCO, likidite seviyesinin istenilen düzeye getirilmesini görüşmek üzere hemen toplantı kararı alır. Bu, "Acil Durum Raporu"nda belirtildiği gibi, yeni yükümlülük altına girilmesinin yavaşlatılması ve/veya durdurulması, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının satılması, faiz oranı marjını arttırarak tüketici ve kurumsal taraftan uzun vadeli finansman kaynaklarının çekilmesini içerebilir. Grup, likidite riskinin etkilerini hafifletmek amacıyla finansman kaynaklarını müşteri mevduatları ve yurtdışından alınan krediler olarak çeşitlendirmekte ve belli bir miktar varlığı nakit ve nakit benzeri olarak tutmaktadır.

Varlık ve yükümlülükler arasındaki tutar ve vade uyumsuzluğundan kaynaklanan likidite açığı ayrıca likidite riski yaratmaktadır. Likidite açığı analizi aylık olarak ya da gerek görüldüğünde daha sık yapılarak, sonuçları ALCO'ya raporlanmaktadır. Söz konusu analizde, tüm varlık ve yükümlülüklerin beklenen nakit akımları kalan sözleşme vadelerine göre önceden belirlenmiş vade aralıkları arasında dağıtılmaktadır.

Faktoring:

Fiba Faktoring, likidite pozisyonlarını yönetmek amacıyla hem normal hem de stres koşullarında beklenmedik kayıpları önleyerek veya Grup'un itibarına zarar vermeden yükümlülüklerini karşılayacak derecede yeterli likiditeye sahip olmayı amaçlamaktadır.

Fiba Faktoring, likidite pozisyonlarını periyodik olarak kontrol etmektedir. Bu kontroller, nakit akım gerekliliklerini izlemekte ve yatırımları üzerindeki nakit dönüşlerini optimize etmede yardımcı olmaktadır. Genellikle, Fiba Faktoring, makul bir şekilde tahmin edilemeyen olağanüstü koşulların potansiyel etkileri hariç, finansal yükümlülüklerinin geri ödenmesi de dahil olmak üzere beklenen operasyonel giderlerini karşılayacak yeterli seviyede likit varlık bulundurmaktadır. Finansal yükümlülüklerden doğan likidite riskini yönetmek amacıyla Fiba Faktoring, nakit ve nakit benzerleri ve etkin bir pazarı bulunan borçlanma senetlerindeki yatırımlar gibi likit varlıklarını elde tutmaktadır. Bu varlıklar likidite gereksinimleri karşılamak amacıyla kolaylıkla satılabilirler.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

Grup'un parasal varlık ve yükümlülüklerinin vade açığı analizi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>					Vade	
	<u>1 aya</u>	<u>1-3 ay</u>	<u>3-12 ay</u>	<u>1-5 yıl</u>	<u>5 yıl üzeri</u>	<u>uygulanmayan</u>	<u>Toplam</u>
Parasal varlıklar	<u>kadar</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>			
Nakit ve nakit benzerleri	37,131,858	95,510	--	--	--	2,734,616	39,961,984
Finansal yatırımlar	4,664,009	1,547,525	2,499,109	11,171,606	3,671,458	1,550,956	25,104,663
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	35,533,082	21,317,570	28,615,019	30,591,633	13,129,414	4,961,399	134,148,117
Diğer alacaklar	1,306	85,826	84,908	3,184,356	--	106,743	3,463,139
Türev finansal varlıklar	1,326,488	447,443	638,677	725,205	50,138	--	3,187,951
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	70,521	13,704	54,123	37,500	4,363	--	180,211
Diğer varlıklar	7,237,840	172,795	673,960	149,122	47,807	1,651,328	9,932,852
Toplam parasal varlıklar(*)	85,965,104	23,680,373	32,565,796	45,859,422	16,903,180	11,005,042	215,978,917
Parasal yükümlülükler							
Borçlanmalar	5,716,748	2,017,826	7,092,534	7,514,403	13,483	312,559	22,667,553
Türev finansal yükümlülükler	896,181	283,837	537,039	943,506	319,146	--	2,979,709
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	344,970	66,847	148,932	212,169	46,088	--	819,006
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	64,005,266	28,185,093	28,464,551	26,731,801	5,534,206	9,759,973	162,680,890
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	433	--	14,852	--	--	6,782	22,067
Diğer borçlar	411	367,899	912,831	140,218	--	40,841	1,462,200
Diğer yükümlülükler	33,836	721,135	100,272	88,169	90,524	1,161,442	2,195,378
Toplam parasal yükümlülükler(**)	70,997,845	31,642,637	37,271,011	35,630,266	6,003,447	11,281,597	192,826,803
Net likidite açığı	14,967,259	(7,962,264)	(4,705,215)	10,229,156	10,899,733	(276,555)	23,152,114
	<u>1 aya</u>	<u>1-3 ay</u>	<u>3-12 ay</u>	<u>1-5 yıl</u>	<u>5 yıl üzeri</u>	Vade	
	<u>kadar</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>		<u>uygulanmayan</u>	
Kümülatif net likidite açığı	14,967,259	7,004,995	2,299,780	12,528,936	23,428,669	(276,555)	

(*) 8,876,508 TL tutarındaki satış amaçlı sınıflandırılan varlık grupları, 95,051 TL tutarındaki özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar, 217,983 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 3,376,569 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 513,487 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ile 1,819,197 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı toplam parasal varlıklar içerisinde dikkate alınmamıştır.

(**) 8,251,798 TL tutarındaki satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler, 875,208 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü toplam parasal yükümlülükler içerisinde dikkate alınmamıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

	31 Aralık 2021						
	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Vade uygulanmayan	Toplam
Parasal varlıklar							
Nakit ve nakit benzerleri	23,171,571	186,731	--	--	--	4,171,563	27,529,865
Finansal yatırımlar	5,178,245	1,365,434	1,923,294	6,759,527	2,560,741	1,276,517	19,063,758
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	23,751,601	12,297,542	14,689,583	26,309,444	13,172,820	1,833,148	92,054,138
Diğer alacaklar	7,390	111,875	--	1,705,301	7,347	68,040	1,899,953
Türev finansal varlıklar	512,171	279,242	922,087	475,011	98,215	--	2,286,726
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	7,899	1,411	31,982	4,396	7,417	--	53,105
Diğer varlıklar	5,335,399	65,427	807,983	111,206	55,324	1,588,278	7,963,617
Toplam parasal varlıklar(*)	57,964,276	14,307,662	18,374,929	35,364,885	15,901,864	8,937,546	150,851,162
Parasal yükümlülükler							
Borçlanmalar	725,873	1,323,196	4,009,435	5,331,368	5,732,782	222,861	17,345,515
Türev finansal yükümlülükler	738,967	383,868	1,291,298	683,406	117,969	--	3,215,508
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	25,694	13,408	71,876	12	6,190	--	117,180
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	46,410,396	13,407,453	16,308,851	21,503,795	9,969,589	8,086,817	115,686,901
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	520	9	4,088	--	--	1,561	6,178
Diğer borçlar	6,481	2	258,423	60,036	4,005	39,108	368,055
Diğer yükümlülükler	53,029	263,641	53,947	141,249	341,673	791,422	1,644,961
Toplam parasal yükümlülükler(**)	47,960,960	15,391,577	21,997,918	27,719,866	16,172,208	9,141,769	138,384,298
Net likidite açığı	10,003,316	(1,083,915)	(3,622,989)	7,645,019	(270,344)	(204,223)	12,466,864
	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Vade uygulanmayan	
Kümülatif net likidite açığı	10,003,316	8,919,401	5,296,412	12,941,431	12,671,087	(204,223)	

(*) 349,655 TL tutarındaki satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar, 34,398 TL tutarındaki özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar, 199,934 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2,716,316 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 338,083 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ile 1,489,070 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı toplam parasal varlıklar içerisinde dikkate alınmamıştır.

(**) 501,989 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü toplam parasal yükümlülükler içerisinde dikkate alınmamıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

Aşağıdaki tablo Grup'un finansal yükümlülüklerinin faiz ödemeleri ile birlikte fakat netleştirme anlaşmaların etkisi dikkate alınmadan kalan vadelerine göre dağıtılmasına ilişkin analizi göstermektedir:

31 Aralık 2022							
	Kayıtlı değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışı	1 aya kadar	1–3 ay arası	3–6 ay arası	6–12 ay arası	1 yıl üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler							
Borçlanmalar	22,667,553	26,375,062	5,525,749	2,515,320	1,781,652	6,467,599	10,084,742
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	162,680,890	167,877,653	71,620,111	29,150,693	11,049,207	19,860,182	36,197,460
Ticari borçlar	33,352	33,352	33,352	--	--	--	--
Diğer borçlar	1,462,200	1,462,200	56,949	368,310	912,821	10	124,110
Türev finansal araçlar							
- Çıkış	3,798,715	80,852,750	46,668,046	25,791,581	2,608,241	4,486,697	1,298,185
- Giriş	(3,368,162)	(69,809,553)	(46,026,063)	(25,600,592)	(1,133,234)	3,988,324	(1,037,988)
31 Aralık 2021							
	Kayıtlı değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışı	1 aya kadar	1–3 ay arası	3–6 ay arası	6–12 ay arası	1 yıl üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler							
Borçlanmalar	17,345,515	19,464,371	719,455	1,421,635	1,079,649	3,414,135	12,829,497
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	115,686,901	118,186,663	52,456,168	14,135,273	6,918,354	10,943,795	33,733,073
Ticari borçlar	24,262	24,262	24,262	--	--	--	--
Diğer borçlar	368,055	368,055	14,251	2	19,331	258,423	76,048
Türev finansal araçlar							
- Çıkış	3,332,688	35,335,561	13,991,936	8,957,581	4,531,985	4,852,168	3,001,891
- Giriş	(2,339,831)	(35,210,567)	(13,932,829)	(9,147,141)	(4,526,746)	(4,794,138)	(2,809,713)

Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranları ile kurlarda olduğu kadar menkul kıymet ve türev araç fiyatları gibi piyasa fiyatlarında yaşanan piyasa hareketlerinin Grup kazanç veya sermayesi üzerindeki mevcut veya gelecekte ortaya çıkması beklenen riski ifade etmektedir. Fiba Faktoring kabul edilebilir parametreler çerçevesinde piyasa riskini kontrol etmeyi ve yönetmeyi amaçlamaktadırlar.

CEG'in alım satım amacıyla tuttuğu portföyü tahvillerden, senetlerden, türev finansal araçlarından ve kısa vadeli fiyat/faiz dalgalanmalarına maruz kalan finansal kurum kredilerinden oluşmaktadır. Uygun pozisyonlar Piyasa Riski Politikası'nda belirlenen prensiplerle uyumlu olmalıdır. ALCO tarafından onaylanmamış hiçbir pozisyon ya da finansal araç bankacılık kayıtlarında takip edilmemiştir. CEG, iş planına uygun olarak çok düşük bir piyasa riski iştahına sahiptir. CEG Finansal Kurumlar ve Hazine portföyünün, alım satım bileşenlerini etkileyebilecek ters yöndeki piyasa hareketlerinden kaynaklanan piyasa risklerini düzenli olarak ölçmekte ve düzenlemektedir. Piyasa riskini ölçerken standart ve iç modellerden faydalanmaktadır.

CEG'in risk toleransına ilişkin limitleri, piyasa riskini etkili biçimde yönetecek ve bu riskleri belirlenen limitlerde tutacak şekilde belirlenmektedir. Risk limitleri, örneğin Riske Açık Değer ("RAD") limiti, nominal limitler, duyarlılık limitleri başlıca risk faktörleri göz önünde bulundurularak belirlenmektedir. Limit aşımı durumunda ALCO stratejilerin belirlenmesi ve maruz kalınan riske karşılık gerekli önlemlerin alınarak belirli bir zaman aralığında riskin tekrar limit dahiline çekilmesi için toplanmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

CEG alım satım portföyüne ilişkin piyasa riskini ve bankacılık kayıtlarına ilişkin kur riskini RAD metoduna dayanan bir iç modelle ölçmektedir. RAD normal piyasa koşullarında belirli bir zaman süresince belirli bir olasılıkla karşılaşılabilecek maksimum zararı tanımlamaktadır. Ancak bu yaklaşım olağanüstü piyasa koşullarındaki olağan dışı zararları yakalamakta başarısız olmaktadır. Bu nedenle piyasa riski ölçümü periyodik stres testi analizleri ile tamamlanmaktadır.

Fibabanka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla BDDK'nın çıkarmış olduğu "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Fibabanka'nın taşıdığı pozisyon yasal limitleri geçmemektedir. Ayrıca banka politikası gereği, Fibabanka'nın alım-satım portföyü için RAD limitleri uygulanmaktadır. Günlük olarak limitlere uyulmasını sağlamak amacıyla Risk Yönetimi Departmanı tarafından gerekli altyapı oluşturulmuştur.

Faiz oranı riski

Grup faiz oranı riskini, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle kazanç ya da sermaye üzerindeki mevcut veya gelecekteki risk olarak tanımlamaktadır.

Faiz oranı riski bankacılık ve faktoring gibi önemli bölümlerde aşağıda anlatılan araçlar ve prensipler ile yönetilmektedir:

Bankacılık:

Alım-satım portföyü faiz oranı riskine maruz kalmaktadır; ancak bu çeşit riskler RAD bölümünde, Piyasa Riski başlığı altında ele alınmaktadır. CEG'in bankacılık kayıtlarındaki faiz oranı riskine karşı çok düşük bir risk toleransı vardır.

CEG'in faiz oranı riski "Statik Yeniden Fiyatlandırma Aralığı" ve "Faiz Oranı Duyarlılık" analizleriyle aylık olarak kullanımda olan tüm önemli döviz çeşitleri için sadece bankacılık kayıtları amacıyla gözlenmektedir. Bankacılık kayıtlarının faiz oranı duyarlılığı "Ekonomik Değer Yaklaşımı" ile hesaplanmaktadır.

Bankacılık kayıtlarındaki faiz oranı duyarlılık analizi ekonomik-değer yöntemine göre hesaplanmaktadır. Yalnızca finansal durum tablosu ve finansal durum tablosu dışı varlık ve yükümlülüklerinden doğan beklenen nakit akımları, faiz oranı değişikliklerinin CEG'in ekonomik değeri üzerindeki etkisini görmek amacıyla kupon ödemesiz verim eğrisiyle bugünkü değerlerine iskonto edilmektedir. Kıyaslama eğrisiyle karşılaştırılan azami net kar veya zararla birlikte eğrinin etkisi analiz edilir.

Bankacılık varlıklarında oluşabilecek potansiyel faiz oranı riskini karşılayabilmek için tahsis edilen şirket içi ekonomik sermayenin belirlenmesinde Tarihi Simülasyon Metodu baz alınmaktadır. Güncel bankacılık varlıklarının tarihi ekonomik değeri, her bir anapara biriminde önceden belirlenmiş vade dilimleri içindeki tarihi ay sonu kupon ödemesiz swap eğrisindeki yeniden fiyatlandırma aralığındaki açıklar iskonto edilerek hesaplanır. Ekonomik değer bir defa hesaplandıktan sonra, ekonomik değer değişim dağılımı bir yıllık vade dilimi kullanılarak oluşturulur.

Fibabanka'nın varlık ve yükümlülükleri, kalan vadelerine bağlı olarak Varlık ve Yükümlülük Yönetimi politikası gereği, önceden karar verilen faiz oranı şokları uygulanarak hesaplanan net ekonomik değerine göre yeniden fiyatlandırılır.

Risk seviyelerini tespit etme amacıyla yapılan faiz oranı riski raporları ve faiz oranıyla ilgili yapılan stres testleri kapsamında, kriz senaryoları durumundaki risk seviyeleri test edilmekte ve risklerin kontrol altına alınması sağlanmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz oranı riski (devamı)

Finansal araçların yeniden fiyatlandırılma tarihlerine göre analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022

	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Faize tabi olmayan kalemler	Toplam
Varlıklar							
Nakit ve nakit benzerleri	34,916,787	95,510	--	--	--	4,949,687	39,961,984
Finansal yatırımlar	2,794,833	2,738,394	4,910,836	11,239,150	1,677,800	1,743,650	25,104,663
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	73,949,397	19,529,998	16,229,733	15,066,256	2,596,569	6,776,164	134,148,117
Diğer alacaklar	--	85,761	84,749	3,184,356	--	108,273	3,463,139
Türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	3,187,951	3,187,951
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	180,211	180,211
Diğer varlıklar	5,246,255	--	--	--	--	19,585,392	24,831,647
Toplam varlıklar	116,907,272	22,449,663	21,225,318	29,489,762	4,274,369	36,531,328	230,877,712
Yükümlülükler							
Borçlanmalar	5,716,750	2,217,612	7,675,852	7,054,403	2,936	--	22,667,553
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	2,979,709	2,979,709
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	819,006	819,006
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	54,196,147	26,244,078	21,670,283	28,560,458	1,570,272	30,439,652	162,680,890
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	--	--	--	--	--	22,067	22,067
Diğer borçlar	--	367,899	912,821	124,110	--	57,370	1,462,200
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	9,519	--	30,171	--	--	40,206,597	40,246,287
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	59,922,416	28,829,589	30,289,127	35,738,971	1,573,208	74,524,401	230,877,712
Finansal durum tablosu dışı kalemler-duyarlılık açığı	(7,745,187)	(698,938)	3,605,765	5,266,741	(565,752)	13,948,195	13,810,824
Net fark	49,239,669	(7,078,864)	(5,458,044)	(982,468)	2,135,409	(24,044,878)	13,810,824

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz oranı riski (devamı)

Finansal araçların yeniden fiyatlandırılma tarihlerine göre analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021

Varlıklar	1 ay kadar	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Faize tabi olmayan kalemler	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	24,655,925	--	--	--	--	2,873,940	27,529,865
Finansal yatırımlar	3,873,326	1,318,075	4,535,975	6,012,513	2,088,056	1,235,813	19,063,758
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	33,569,403	16,397,113	16,527,424	14,997,871	2,061,362	8,500,965	92,054,138
Diğer alacaklar	2,209	--	--	1,705,301	--	192,443	1,899,953
Türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	2,286,726	2,286,726
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	53,105	53,105
Diğer varlıklar	3,734,957	--	--	--	--	9,356,116	13,091,073
Toplam varlıklar	65,835,820	17,715,188	21,063,399	22,715,685	4,149,418	24,499,108	155,978,618
Yükümlülükler							
Borçlanmalar	725,242	1,454,177	9,490,492	5,242,421	433,183	--	17,345,515
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	3,215,508	3,215,508
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	117,180	117,180
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	55,933,827	11,438,640	10,354,521	16,064,539	853,936	21,041,438	115,686,901
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	--	--	--	--	--	6,178	6,178
Diğer borçlar	5,165	--	258,423	52,266	--	52,201	368,055
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	--	--	--	--	--	19,239,281	19,239,281
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	56,664,234	12,892,817	20,103,436	21,359,226	1,287,119	43,671,786	155,978,618
Finansal durum tablosu dışı kalemler-duyarlılık açığı	(251,993)	(617,861)	2,056,785	176,741	(1,632,321)	7,613,029	7,344,380
Net fark	8,919,593	4,204,510	3,016,748	1,533,200	1,229,978	(11,559,649)	7,344,380

Faiz oranı duyarlılık analizi

Bankacılık:

CEG

Faiz oranı duyarlılığı PV01 metoduyla ölçülmektedir. PV01 metodu, kurların 1 baz puanlık değişimi karşısında her bir kurun verim eğrisinin değişimine dayanmaktadır. Bu değişimin bankacılık kayıtlarına ekonomik değer etkisi analiz edilir. PV01 analizi 200 baz puanlı verim eğrilerinin kısa dönem ve uzun dönem oranlarının her bir kur için paralel değişimlerini de kapsayan senaryolarla tamamlanır. Bankacılık kayıtlarında 200 baz puanlı paralel şoklar uygulanarak ve ticari kayıtlar hariç tutularak hesaplanan faiz oranı riski 2022 yılı için 140.8 milyon TL'dir (31 Aralık 2021:174.4 milyon TL).

Fibabanka

Fibabanka'nın piyasa faiz oranlarındaki artış ya da azalışına karşı duyarlılığını gösteren bir analize göre, Türk Lirası faiz oranlarındaki 500 baz puanlık artış 400,139 TL tutarında bir kayba sebep olmaktadır. Türk Lirası faiz oranlarındaki 400 puanlık azalışın yarattığı etki 347,153 TL kazanç yönündedir. Amerikan dolarında 200 baz puanlık artışın yarattığı kazanç 244,624 TL iken, 200 baz puanlık düşüşün yaratacağı etkinin 275,838 TL kayıp olacağı beklenmektedir. 200 baz puanlık değişimin Avro'da yarattığı etki ise oranın artması halinde 211,119 TL kayıp, oranın azalması halinde 237,969 TL kazanç şeklindedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz oranı riski (devamı)

Factoring:

Faiz oranlarındaki 100 baz puanlık değişim vergi öncesi kar veya zarar ve özkaynakları aşağıda gösterilen tutarlarda artıracak (azaltacaktır). Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Bu analizler, aynı varsayımlarla 31 Aralık 2021 için de yapılmıştır.

	Kar veya zarar		Özkaynaklar ^(**)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2022				
Değişken faizli enstrümanlar ^(*)	2,513	(2,513)	2,513	(2,513)
Toplam, net	2,513	(2,513)	2,513	(2,513)
31 Aralık 2021				
Değişken faizli enstrümanlar ^(*)	1,952	(1,952)	1,952	(1,952)
Toplam, net	1,952	(1,952)	1,952	(1,952)

(*) Değişken faizli araçlar, factoring alacaklarını ve alınan kredileri içermektedir.

(**) Özkaynaklar etkisi, faiz oranlarının 100 baz puan artış ve azalıştan kaynaklanan kar veya zarar etkisini de içermektedir.

Kur riski

Grup, yabancı para cinsinden yaptığı işlemler ve yurtdışı faaliyetlerdeki yatırımları nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Faiz oranı riski bankacılık ve factoring gibi önemli bölümlerde aşağıda anlatılan araçlar ve prensipler ile yönetilmektedir:

Bankacılık:

Grup'un bankacılık grubu, yabancı para kur riskini azaltmak amacıyla yabancı para forward ve swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Fibabanka RAD limitleri uygulayarak kur riskini yönetmektedir. CEG, Eurobond ve yabancı para opsiyon alım ve satım işlemleri gerçekleştirmektedir. CEG'in kur riskine ilişkin pozisyon limiti Hollanda Merkez Bankası tarafından belirlenen yabancı para net pozisyonu standart oranına göre belirlenir.

CEG forward işlemleri, opsiyonlar ve diğer benzer işlemlerine ilişkin pozisyonları için kontrol limitlerine sahiptir. Bu türev araçlardan doğan kredi riski, piyasa dalgalanmalarından oluşan piyasa riski ile birlikte yönetilir. CEG forward işlemleri, opsiyonlar ve diğer benzer sözleşmelerin risklerini takip eder ve ALCO'da bu tip işlemlerden doğan açık pozisyonu gözden geçirerek gerekli önlemleri alır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve iştiraklerin kur risklerine ilişkin pozisyon limitleri yerel düzenleyici kuruluşlar tarafından belirlenmektedir. Yurt dışında kurulu bağlı ortaklıklar faaliyetlerini kurulu oldukları ülkelerin yerel para birimleri ile gerçekleştirirler.

CEG'in yurtdışı bağlı ortaklıkları ve şubelerindeki net yatırımlar ile birlikte ilgili net yatırım riskinden korunma işlemlerine ilişkin döviz pozisyonları özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Alınan pozisyonlarla ilgili kur riski RAD metodu ile hesaplanmakta ve tek başına banka seviyesinde günlük, CEG seviyesinde de aylık olarak raporlanmaktadır. RAD limitleri ve diğer piyasayla ilgili konular Risk Yönetimi Departmanı tarafından takip edilmekte ve haftalık ALCO toplantılarında tartışılmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kur riski (devamı)

Faktoring:

Fiba Faktoring yapılan yabancı para birimlerine dayalı faktoring işlemleri ve borçlanmalar nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır. Grup finansal tablolarını TL cinsinden hazırladığından, söz konusu finansal tablolar kur değişimlerinden etkilenmektedir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un maruz kalabileceği kur riski aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022 (TL karşılığı)			
	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	4,431,141	9,591,813	4,927,394	18,950,348
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	12,684	1,464,443	--	1,477,127
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	55,371	3,313,155	2,114,685	5,483,211
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	5,915,753	31,824,150	8,221,407	45,961,310
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,361,867	3,325,615	--	4,687,482
Diğer alacaklar	185	26,820	47,030	74,035
Peşin ödenmiş giderler	3,961	152,075	12,131	168,167
Diğer varlıklar	1,008,624	5,475,315	1,774,750	8,258,689
Toplam varlıklar	12,789,586	55,173,386	17,097,397	85,060,369
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	5,147,071	35,349,288	11,934,017	52,430,376
Borçlanmalar	317,196	13,317,490	73,301	13,707,987
Diğer yükümlülükler	1,243	177,544	411,200	589,987
Toplam yükümlülükler	5,465,510	48,844,322	12,418,518	66,728,350
Net finansal durum tablosu pozisyonu	7,324,076	6,329,064	4,678,879	18,332,019
Finansal durum tablosu dışı net pozisyon	(9,226,684)	(8,465,445)	(4,811,502)	(22,503,631)
Net pozisyon	(1,902,608)	(2,136,381)	(132,623)	(4,171,612)

	31 Aralık 2021 (TL karşılığı)			
	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	2,170,183	9,208,512	2,938,192	14,316,887
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,438	1,140,260	4,571	1,154,269
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	44,100	2,162,874	2,605,699	4,812,673
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	1,029,851	2,010,277	258,314	3,298,442
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	6,203,673	20,200,952	5,864,864	32,269,489
Diğer alacaklar	30	26,779	26,198	53,007
Peşin ödenmiş giderler	29,933	32,031	8,600	70,564
Diğer varlıklar	1,107,408	4,039,169	1,290,836	6,437,413
Toplam varlıklar	10,594,616	38,820,854	12,997,274	62,412,744
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	2,798,557	22,612,856	9,479,185	34,890,598
Borçlanmalar	477,303	10,175,811	59,668	10,712,782
Diğer yükümlülükler	8,786	51,229	223,262	283,277
Toplam yükümlülükler	3,284,646	32,839,896	9,762,115	45,886,657
Net finansal durum tablosu pozisyonu	7,309,970	5,980,958	3,235,159	16,526,087
Finansal durum tablosu dışı net pozisyon	(7,563,496)	(6,998,268)	(3,007,383)	(17,569,147)
Net pozisyon	(253,526)	(1,017,310)	227,776	(1,043,060)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kur riski (devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla TL'nin yukarıda belirtilen yabancı para birimleri karşısında %10 değer kazanması sonucunda özkaynaklar ve vergi öncesi dönem karındaki değişim aşağıda gösterilmiştir.

Bu analiz, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile hazırlanmıştır.

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Özkaynaklar</u>	<u>Kar / (zarar)</u>	<u>Özkaynaklar</u>	<u>Kar / (zarar)</u>
ABD Doları	(4,257)	217,895	(857)	102,588
Avro	(16,313)	206,574	(580)	25,933
Diğer para birimleri	(35,569)	48,831	(406)	(22,372)
Toplam, net	(56,139)	473,300	(1,843)	106,149

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, TL'nin yukarıda belirtilen yabancı para birimleri karşısında %10 değer kaybetmesi sonucunda oluşacak değişim yukarıda gösterilenler ile aynı fakat ters yönde olacak olup, bu analiz tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile hazırlanmıştır.

Faaliyet riski

Faaliyet riski; Grup'un doğrudan veya dolaylı olarak süreç, personel, teknoloji ve altyapı ile yasal düzenlemeler ve gerekliliklerle, genel kabul edilmiş kurumsal kimliği gibi kredi, piyasa ve likidite riski haricindeki diğer dış faktörlerle ilgili olarak oluşan risklerdir. Faaliyet riski, Grup'un tüm faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır ve tüm iş alanlarında karşılıklıdır. Grup, yerel düzenlemelere uygun olarak riski belirlemeyi, ölçmeyi, azaltmayı, raporlamayı ve kontrol etmeyi sağlayan uluslararası politikalar uygulamaktadır. Faaliyet riski şemsiyesi altında, iş sürekliliği politikaları ve süreçleri yaratılmıştır. İş sürekliliği, Grup'un kritik aktiviteleri ve bu aktiviteleri yapabilmesi için gereken kaynaklara dair analizler yapılmaktadır.

CEG mevcut faaliyet risk yönetimi ("FRY") faaliyetlerini birleştirmek ve FRY faaliyeti mevcut olmayan yerlerde/birimlerde ise faaliyetlerin çerçevesinin belirlenmesinde eşgüdümü sağlamak için grup seviyesinde FRY departmanına sahiptir. Belirlenen bu çerçeve, riski belirlemek ve riski azaltmak için gerekli önlem noktalarını oluşturmak amacıyla risk kontrolü ve faaliyet zararı veritabanını kullanmaktadır. FRY'nin günlük faaliyetlerin bir parçası olduğundan emin olmak için her bölüme FRY hakkında eğitimler verilmektedir.

Sermaye yönetimi

Sermaye yönetimi kapsamında Grup'un amaçları:

- Grup'un faaliyet gösterdiği ülkelerdeki finansal piyasaları düzenleyen ve denetleyen kurumlarının zorunlu kıldığı sermaye gerekliliklerini sağlamak;
- Hissedarlar ve diğer pay sahiplerine kar ve fayda sağlanmasına devam edebilmek amacıyla, Grup'un devamlılığının sürdürülebilmesini güvence altına almak; ve
- Sigorta sözleşmelerini alınan risk düzeyine uygun olarak fiyatlayarak hissedarlarına yeterli getiriyi sağlamaktır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

34 İlişkili taraflar

Konsolide finansal tablolarda hissedarlar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. Fiba ve Fina Holding'e bağlı şirket ve iştirakler ile Özyeğin ailesinin kurduğu üniversite ve vakıflar ilişkili taraflardır. İşletmenin normal işleyişi esnasında ilişkili taraflarla çeşitli işlemler yapılmıştır. İlişkili taraflarla yapılan işlemlerin önemli bir bölümü konsolidasyon sırasında elimine edilmiş olup ilişkili taraflarla yapılan işlemlerden eliminasyon sonrası kalanlar Grup için bir önemlilik arz etmemektedir.

31 Aralık tarihleri itibarıyla, Grup'un ilişkili taraflarla ilgili bakiyeleri aşağıda belirtilmiştir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Varlıklar		
Kısa vadeli		
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	1,422,231	884,475
Diğer alacaklar	171,962	117,006
Ticari alacaklar	--	256
Uzun vadeli		
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	1,433,767	1,605,834
Diğer alacaklar	3,106,616	1,686,844
Yükümlülükler		
Kısa vadeli		
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	4,453,930	1,451,535
Diğer borçlar	3,301	270,582
Uzun vadeli		
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	51,370	--
Diğer borçlar	1,402,660	52,266

31 Aralık tarihinde sona eren yıllara ait, Grup'un ilişkili taraflardan elde ettiği gelirleri ve ilişkili taraflardan katlandığı giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hasılat	438	291
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	346,529	210,403
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(209,469)	(122,713)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	438,030	222,329
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	(35,507)	(24,707)
Genel yönetim giderleri (-)	(29,274)	(21,252)
Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri (-)	(278)	(971)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	24,018	20,402
Finansman giderleri	(306,891)	(76,001)

Grup'un, Özyeğin Üniversitesi, Anne Çocuk Eğitim Vakfı ve Hüsnü M. Özyeğin Vakfı'na yapmış olduğu bağış 46,815 TL (2021: 6,510 TL) tutarında olup, kar veya zararda esas faaliyetlerden diğer giderler altında sınıflanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yılda Fiba Holding'in yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilerine sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 18,279 TL'dir (31 Aralık 2021: 14,643 TL). Yerel ve Grup düzeyindeki yönetim kurulu üyeleri ve birinci düzeydeki yöneticiler üst düzey yöneticiler olarak tanımlanmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

35 Grup şirketleri

İlişikteki konsolide finansal tablolar aşağıdaki kuruluşlardan (bağlı ortaklıklar) bir araya getirilen finansal bilgilerden meydana getirilmiştir:

35.1 Yurtdışı finansal kuruluşlar bölümündeki şirketler

İsim

CEG

Credit Europe Bank N.V. ("CEB Hollanda")³

Credit Europe Bank SA ("CEB İsviçre")¹

Credit Europe Bank Ltd. ("CEB Rusya")

Credit Europe Bank (Romania) SA ("CEB Romanya")¹

JSC Credit Europe Bank ("CEB Ukrayna")¹

Credit Europe (Dubai) Ltd. ("Credit Europe Dubai")¹

Credit Europe Leasing LLC ("Credit Europe Leasing Rusya")⁴

Credit Europe Leasing LLC ("Credit Europe Leasing Ukrayna")¹

Credit Europe Ipotecar IFN S.A. ("Credit Europe Ipotecar")²

Credit Europe Asset Management S.A. ("Credit Europe Asset Management")¹

Credit Plus Gulf Ltd. ("Credit Plus Gulf")

Insurance Company Credit Europe Life Ltd. ("Credit Europe Life")⁴

Autopartners LLC ("Autopartners")⁴

Cirus Holding¹

Ikano¹

İşletmenin faaliyeti

Holding

Bankacılık

Bankacılık

Bankacılık

Bankacılık

Bankacılık

Yönetim ofisi

Finansal kiralama

Finansal kiralama

İpotek finansmanı

Varlık yönetimi

Varlık yönetimi

Sigortacılık

Operasyonel kiralama

Holding

Holding

¹ Önce CEB Hollanda, ardından CEG altında konsolide edilmiştir.

² Önce CEB Romanya, ardından CEB Hollanda altında konsolide edilmiştir.

³ Önce CEG, ardından Grup altında konsolide edilmiştir.

⁴ Önce CEB Rusya, ardından Grup altında konsolide edilmiştir.

35.2 Yurtiçi finansal kuruluşlar bölümündeki şirketler

İsim

Fibabanka

İşletmenin faaliyeti

Bankacılık

35.3 Faktoring bölümündeki şirketler

İsim

Fiba Faktoring

İşletmenin faaliyeti

Faktoring

35.4 Hayat sigortası bölümündeki şirketler

İsim

Fiba Emeklilik ve Hayat

İşletmenin faaliyeti

Emeklilik ve hayat sigortası

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

35 Grup şirketleri (devamı)

35.5 Diğer bölümlerdeki şirketler

<u>İsim</u>	<u>İşletmenin faaliyeti</u>
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. ("Fiba Portföy Yönetimi") ²	Portföy yönetimi
Fiba Sigorta	Sigortacılık
Gelecek Varlık Yönetimi	Varlık yönetimi
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. ("Finberg") ²	Danışmanlık
Etkin Değer Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ("Etkin Değer Gayrimenkul") ¹	Gayrimenkul
Feniks Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ("Feniks Gayrimenkul") ¹	Gayrimenkul
Ofishane	Gayrimenkul
Seyir Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ("Seyir Gayrimenkul") ¹	Gayrimenkul
Ziyaret Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ("Ziyaret Gayrimenkul") ¹	Gayrimenkul
Atlas Tersanecilik ¹	Gemi yapımı
Angora 1 Shipping Ltd. ("Angora 1 Shipping") ¹	Gemi yönetimi
Angora 4 Shipping Ltd. ("Angora 4 Shipping") ¹	Gemi yönetimi
Angora Yacht Ltd. ("Angora Yacht") ¹	Gemi yönetimi
Cappadocia Shipping Ltd. ("Cappadocia Shipping") ¹	Gemi yönetimi
Hitit Shipping Ltd. ("Hitit Shipping") ¹	Gemi yönetimi
Mysia Shipping Ltd. ("Mysia Shipping") ¹	Gemi yönetimi
Yeniköy Enterprises B.V. ("Yeniköy Enterprises") ¹	Gemi yönetimi

¹ Önce CEB Hollanda, ardından CEG altında konsolide edilmiştir.

² Önce Fibabanka, ardından Grup altında konsolide edilmiştir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

35 Grup şirketleri (devamı)

35.5 Diğer bölümlerdeki şirketler (devamı)

Aşağıdakiler dışındaki tüm şirketler Türkiye’de tescillidir:

<u>İsim</u>	<u>Şirketin bulunduğu ülke</u>
Angora 1 Shipping	Malta
Angora 4 Shipping	Malta
Angora Yacht	Malta
Autopartners	Rusya
Cappadocia Shipping	Malta
Credit Europe Dubai	Birleşik Arap Emirlikleri
CEB Hollanda	Hollanda
CEB İsviçre	İsviçre
CEB Romanya	Romanya
CEB Rusya	Rusya
CEB Ukrayna	Ukrayna
CEG	Hollanda
Cirus Holding	Hollanda
Credit Europe Ipotecar	Romanya
Credit Europe Asset Management	Romanya
Credit Europe Leasing Rusya	Rusya
Credit Europe Leasing Ukrayna	Ukrayna
Credit Europe Life	Rusya
Credit Plus Gulf	Birleşik Arap Emirlikleri
Hitit Shipping	Malta
Ikano	Hollanda
Mysia Shipping	Malta
Yeniköy Enterprises	Hollanda

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

35 Grup şirketleri (devamı)

35.6 Bağlı ortaklıklar

Aşağıdaki tablo 31 Aralık tarihleri itibarıyla bağlı ortaklıkları ve bu şirketlerin sermaye yapısını göstermektedir:

	<i>Fiba Holding ve bağlı ortaklıkları tarafından doğrudan sahiplik oranı (%)</i>		<i>Fiba Holding ve bağlı ortaklıklarının etkin sahiplik oranı (%)</i>	
<i>İsim</i>	<i>31 Aralık 2022</i>	<i>31 Aralık 2021</i>	<i>31 Aralık 2022</i>	<i>31 Aralık 2021</i>
Angora 1 Shipping	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Angora 2 Shipping	--	100.00%	--	90.46%
Angora 3 Shipping	--	100.00%	--	90.46%
Angora 4 Shipping	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Angora Yacht	100.00%	--	90.45%	--
Atlas Tersanecilik	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Autopartners	100.00%	89.69%	65.51%	62.31%
Cappadocia Shipping	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
CEG	90.60%	90.60%	90.45%	90.46%
CEB Hollanda	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
CEB İsviçre	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
CEB Rusya	65.00%	65.00%	65.51%	65.51%
CEB Romanya	99.34%	99.34%	89.86%	89.87%
CEB Ukrayna	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Credit Europe Dubai	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Credit Europe Leasing Rusya	100.00%	100.00%	65.51%	65.51%
Credit Europe Asset Management	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Credit Europe Leasing Ukrayna	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Credit Europe İpotecar	100.00%	100.00%	89.86%	89.87%
Credit Europe Life	100.00%	100.00%	65.51%	65.51%
Credit Plus Gulf	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Etkin Değer Gayrimenkul	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Feniks Gayrimenkul	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Fiba Faktoring	56.96%	56.96%	58.34%	58.75%
Fiba Emeklilik ve Hayat	94.25%	94.25%	82.14%	94.25%
Fiba Portföy Yönetimi	100.00%	100.00%	70.02%	69.77%
Fibabanka	69.72%	69.47%	69.72%	69.47%
Finberg	100.00%	100.00%	69.72%	69.47%
FMT Holding	--	100.00%	--	90.46%
Gelecek Varlık Yönetimi	69.90%	69.90%	69.90%	69.90%
Hitit Shipping	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Hunter Navigation	--	100.00%	--	90.46%
Mysia Shipping	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Ofishane	99.98%	99.98%	99.98%	99.98%
Seyir Gayrimenkul	53.00%	53.00%	49.90%	49.91%
Yeniköy Enterprises	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%
Ziyaret Gayrimenkul	100.00%	100.00%	90.45%	90.46%

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

35 Grup şirketleri (devamı)

35.7 İştirakler / İş ortaklıkları

	<i>Fiba Holding ve bağlı ortaklıkları tarafından doğrudan sahiplik oranı (%)</i>		<i>Fiba Holding ve bağlı ortaklıklarının etkin sahiplik oranı (%)</i>	
	2022	2021	2022	2021
Fiba Sigorta	50.00%	--	34.86%	--
Cirus Holding	50.00%	50.00%	45.23%	45.23%
Ikano	50.00%	50.00%	45.23%	45.23%

36 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Grup'un konsolide edilen bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Bağımsız denetim ücreti	27,392	11,367
Vergi danışmanlık ücretleri	235	216
Diğer güvence hizmetleri ücreti	7,602	2,932
Toplam	35,229	14,515

37 Raporlama tarihinden sonraki olaylar

12 Mart 2023 tarihli ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 10. maddesi 27 no.lu fıkrası uyarınca, kurumlar vergisi mükellefleri tarafından 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin yüzde 10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı teşvik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında tek seferlik ek vergi alınması hüküm altına alınmıştır. Bu vergi gider ve indirim olarak dikkate alınmayacaktır ve hiçbir vergiden mahsup edilemeyecektir. Bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenecektir. 7440 sayılı Kanunda sayılan bazı istisna ve indirimler ek vergi kapsamı dışındadır. Bu husus, TMS 10 "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar" standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekte ve tahakkuk edecek ek vergi tutarının tespiti çalışmaları devam etmektedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Bin Türk Lirası ("TL")

37 Raporlama tarihinden sonraki olaylar

“Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Grup’un operasyonları ve konsolide finansal durum tablosu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.”

Fiba Holding’in Fiba Emeklilik ve Hayat hisselerindeki paylarının tamamı 20 Ocak 2023 tarihinde tescili gerçekleştirilerek HDİ Sigorta A.Ş.’ye satılmıştır.