

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağı Ortaklıkları

**31 Aralık 2023 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 SMMM A.Ş.
Levent Mah. Meltem Sokak
İş Bankası Kuleleri No:14/10
34330 Beşiktaş 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 2023 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 2023 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, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin 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 SPK mevzuatında ve konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik ilkelere 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, finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar ("verilen krediler") için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir; • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması. İlfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin tamlığı ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü, karmaşık bir yapıya sahip olması, önemli yönetim tahmin ve varsayımlarını içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmesini, • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmesini, • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmesini, • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmesini, • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının aritmetik doğruluğu yeniden hesaplanarak kontrol edilmesini, • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı karşılıklarının aritmetik doğruluğu, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmasını, • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmesini, • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmelerin uygunluğu değerlendirilmesini, • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği 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. SPK tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve 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.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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 (TTK)'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

20 Mayıs 2024
İstanbul, Türkiye

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Durum Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	14	100,168,885	65,841,380
Finansal yatırımlar	15	25,808,304	21,039,999
Ticari alacaklar	20	873,990	438,085
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	20	873,990	438,085
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	21	136,986,425	149,248,529
<i>İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	34	2,812,590	2,342,743
<i>İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	21	134,173,835	146,905,786
Diğer alacaklar	20	1,573,531	424,281
<i>İlişkili taraflardan diğer alacaklar</i>	34	1,432,888	283,347
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	20	140,643	140,934
Türev finansal varlıklar	16	3,026,047	3,975,325
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	16	163,065	227,960
Peşin ödenmiş giderler	27	857,884	1,056,272
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	22	1,632,688	87,284
Diğer dönen varlıklar	24	18,441,096	14,812,672
Ara toplam		289,531,915	257,151,787
Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar	13	837,279	15,013,752
Toplam dönen varlıklar		290,369,194	272,165,539
Duran varlıklar			
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	21	52,932,719	71,793,494
<i>İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	34	1,705,603	2,362,460
<i>İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar</i>	21	51,227,116	69,431,034
Diğer alacaklar	20	365,984	5,282,035
<i>İlişkili taraflardan diğer alacaklar</i>	34	236,161	5,118,862
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	20	129,823	163,173
Finansal yatırımlar	15	21,486,303	20,264,787
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar	23	317,923	156,618
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	19	247,835	964,907
Maddi duran varlıklar	17	7,122,317	6,769,300
Maddi olmayan duran varlıklar	18	1,870,660	1,031,114
<i>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</i>	18	1,870,660	1,031,114
Peşin ödenmiş giderler	27	312	7,682
Türev finansal varlıklar	16	1,240,408	1,277,555
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	16	68,340	68,979
Ertelenmiş vergi varlığı	22	2,487,798	2,568,011
Toplam duran varlıklar		88,140,599	110,184,482
Toplam varlıklar		378,509,793	382,350,021

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
	Dipnot		
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	25	6,096,144	14,321,739
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	25	10,026,833	10,109,319
Türev finansal yükümlülükler	16	3,422,796	2,829,245
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	16	606,917	923,962
Ticari borçlar		77,839	54,955
<i>İlişkili taraflara ticari borçlar</i>	34	21	--
<i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>		77,818	54,955
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	26	257,922,528	226,350,609
<i>İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	34	3,245,609	4,569,570
<i>İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	26	254,676,919	221,781,039
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar		39,487	36,362
Diğer borçlar	20	66,312	80,893
<i>İlişkili taraflara diğer borçlar</i>	34	6,913	5,439
<i>İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar</i>	20	59,399	75,454
Ertelenmiş gelirler	28	789,537	622,146
Dönem karı vergi yükümlülüğü	22	2,326,029	670,041
Kısa vadeli karşılıklar	29	593,012	631,720
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</i>	29	440,702	451,315
<i>Diğer kısa vadeli karşılıklar</i>	29	152,310	180,405
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	24	1,302,551	885,463
Ara toplam		283,269,985	257,516,454
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler	13	--	13,624,654
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		283,269,985	271,141,108
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	25	8,496,756	12,920,700
Türev finansal yükümlülükler	16	1,127,820	2,080,509
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	16	180,981	425,538
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	26	30,016,468	42,026,088
<i>İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	34	--	17,504
<i>İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar</i>	26	30,016,468	42,008,584
Diğer borçlar	20	56,841	2,328,417
<i>İlişkili taraflara diğer borçlar</i>	34	--	2,311,204
<i>İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar</i>	20	56,841	17,213
Uzun vadeli karşılıklar	29	442,680	729,327
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</i>	29	276,906	232,733
<i>Diğer uzun vadeli karşılıklar</i>	29	165,774	496,594
Ertelenmiş gelirler	28	749	756
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	22	1,307,428	1,439,026
Diğer uzun vadeli yükümlülükler		6,613	3,581
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		41,636,336	61,953,942
Toplam yükümlülükler		324,906,321	333,095,050

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
Ana ortaklığa ait özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye		2,000,000	2,000,000
Sermaye düzeltme farkları		23,512,506	23,512,506
Geri alınmış paylar		(4,005,397)	(4,005,397)
Paylara ilişkin primler		1,080,128	1,085,208
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		15,183,497	15,570,968
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(146,782)	--
Kârdan ayrılan kısıtlanmış yedekler		14,698,833	13,672,206
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		(14,469,471)	(17,662,166)
Dönem net kârı		5,042,932	4,000,975
Ana ortaklığa ait özkaynaklar toplamı	30	42,896,246	38,174,300
Kontrol gücü olmayan paylar toplamı	30	10,707,226	11,080,671
Toplam özkaynaklar		53,603,472	49,254,971
Toplam özkaynaklar ve yükümlülükler		378,509,793	382,350,021

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

Kar veya zarar kısmı	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
Hasılat	6	845,977	1,087,434
Satışların maliyeti	6	(775,655)	(524,869)
Ticari faaliyetlerden brüt kar		70,322	562,565
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	6	57,734,696	49,068,270
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti	6	(29,419,460)	(21,938,867)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar		28,315,236	27,129,403
Brüt kar		28,385,558	27,691,968
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	8	2,494,237	3,494,728
Esas faaliyetlerden diğer giderler	9	(3,658,998)	(7,259,542)
Genel yönetim giderleri	10	(10,551,667)	(9,764,278)
Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri		(215,586)	(239,273)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların karlarından/(zararlarından) paylar	23	14,632	(70,038)
Esas faaliyet karı		16,468,176	13,853,565
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	11	2,130,012	314,225
Yatırım faaliyetlerinden giderler	11	(75,757)	(190,873)
Finansman giderleri öncesi faaliyet karı		18,522,431	13,976,917
Finansman gelirleri	12	1,570,674	782,302
Finansman giderleri	12	(2,352,885)	(1,952,012)
Net parasal pozisyon karı / (zararı), net		(6,721,307)	(3,962,752)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		11,018,913	8,844,455
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri	22	(4,236,599)	(3,415,449)
Dönem vergi gideri	22	(4,582,485)	(3,058,328)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	22	345,886	(357,121)
Sürdürülen faaliyetlerden dönem karı		6,782,314	5,429,006
Dönem net karı		6,782,314	5,429,006

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

Diğer kapsamlı gelir kısmı	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
Net dönem karı		6,782,314	5,429,006
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar, vergi öncesi			
Yabancı para çevrim farkları		(1,125,062)	(4,648,340)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar (kayıplar)	15	492,784	1,061,869
Yurtdışı faaliyetlerine ilişkin yatırım riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma (kayıpları)/kazançları		(434,321)	(50,212)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		(71,683)	(372,329)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	22	(71,683)	(372,329)
Kar veya zararda sonradan sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir/(gider) toplamı		(1,138,282)	(4,009,012)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar, vergi öncesi			
Özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan kazançlar / (kayıplar)	15	(306,912)	--
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		160,130	--
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	22	160,130	--
Kar veya zararda sonradan sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir/(gider) toplamı		(146,782)	--
Toplam kapsamlı gelir		5,497,250	1,419,994
Net dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		5,042,932	4,000,975
Kontrol gücü olmayan paylar	30	1,739,382	1,428,031
Net dönem karı		6,782,314	5,429,006
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı			
Ana ortaklık payları		4,538,524	142,940
Kontrol gücü olmayan paylar		958,726	1,277,054
Toplam kapsamlı gelir		5,497,250	1,419,994
Pay başına kazanç (Kr)		2.5215	2.0005

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

					Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Birikmiş karlar			Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam özkaynaklar
	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi farkları	Paylara ilişkin primler	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		
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiye	2,000,000	23,512,506	1,083,039	(4,005,397)	--	(205,608)	(84,185)	19,718,796	13,221,086	(16,845,075)	(364,723)	38,030,439	10,323,834	48,354,273
Toplam kapsamlı gelir														
Dönem karı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4,000,975	4,000,975	1,428,031	5,429,006
Diğer kapsamlı gelir														
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar (kayıplar)	--	--	--	--	--	--	239,327	--	--	--	--	239,327	450,213	689,540
Net yatırım riskinden korunma araçlarındaki değişim	--	--	--	--	--	(37,213)	--	--	--	--	--	(37,213)	(12,999)	(50,212)
Yabancı para çevrim farkları	--	--	--	--	--	--	--	(4,060,149)	--	--	--	(4,060,149)	(588,191)	(4,648,340)
Toplam diğer kapsamlı gelir	--	--	--	--	--	(37,213)	239,327	(4,060,149)	--	--	--	(3,858,035)	(150,977)	(4,009,012)
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	--	--	(37,213)	239,327	(4,060,149)	--	--	4,000,975	142,940	1,277,054	1,419,994
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ana ortaklarla yapılan işlemler														
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim	--	--	2,169	--	--	--	--	--	--	104,487	--	106,656	12,453	119,109
Kontrol gücü olmayan payların satın alınması	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bağlı ortaklıklardaki sermaye artışı / (azalışı)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	36,879	36,879
Bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylara temettü ödemesi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(105,735)	--	(105,735)	(569,549)	(675,284)
Transferler	--	--	--	--	--	--	--	--	451,120	(815,843)	364,723	--	--	--
Ana ortaklarla yapılan işlemler toplamı	--	--	2,169	--	--	--	--	--	451,120	(817,091)	364,723	921	(520,217)	(519,296)
31 Aralık 2022 itibarıyla bakiye	2,000,000	23,512,506	1,085,208	(4,005,397)	--	(242,821)	155,142	15,658,647	13,672,206	(17,662,166)	4,000,975	38,174,300	11,080,671	49,254,971

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

					Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Birikmiş karlar			Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam özkaynaklar
	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi farkları	Paylara ilişkin primler	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		
1 Ocak 2023 itibarıyla bakiye	2,000,000	23,512,506	1,085,208	(4,005,397)	--	(242,821)	155,142	15,658,647	13,672,206	(17,662,166)	4,000,975	38,174,300	11,080,671	49,254,971
Toplam kapsamlı gelir														
Dönem karı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5,042,932	5,042,932	1,739,382	6,782,314
Diğer kapsamlı gelir														
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki net değişim	--	--	--	--	(125,929)	--	596,277	--	--	--	--	470,348	(196,029)	274,319
Net yatırım riskinden korunma araçlarındaki değişim	--	--	--	--	--	(357,784)	--	--	--	--	--	(357,784)	(76,537)	(434,321)
Yurtdışı faaliyetlere ilişkin yabancı para çevrim	--	--	--	--	--	--	--	(616,972)	--	--	--	(616,972)	(508,090)	(1,125,062)
Toplam diğer kapsamlı gelir	--	--	--	--	(125,929)	(357,784)	596,277	(616,972)	--	--	--	(504,408)	(780,656)	(1,285,064)
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	--	(125,929)	(357,784)	596,277	(616,972)	--	--	5,042,932	4,538,524	958,726	5,497,250
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ana ortaklarla yapılan işlemler														
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim	--	--	(5,080)	--	(20,853)	--	--	--	--	(155,289)	--	(181,222)	155,470	(25,752)
Kontrol gücü olmayan payların satın alınması	--	--	--	--	--	--	--	--	--	97,794	--	97,794	--	97,794
Bağlı ortaklıklardaki sermaye artışı / (azalışı)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(268,988)	(268,988)
Bağlı ortaklıklardaki kontrolün kaybı dolayısıyla	--	--	--	--	--	--	(8,992)	--	(16,428)	515,277	--	489,857	(130,703)	359,154
Bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylara temettü ödemesi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(223,007)	--	(223,007)	(1,087,950)	(1,310,957)
Transferler	--	--	--	--	--	--	--	--	1,043,055	2,957,920	(4,000,975)	--	--	--
Ana ortaklarla yapılan işlemler toplamı	--	--	(5,080)	--	(20,853)	--	(8,992)	--	1,026,627	3,192,695	(4,000,975)	183,422	(1,332,171)	(1,148,749)
31 Aralık 2023 itibarıyla bakiye	2,000,000	23,512,506	1,080,128	(4,005,397)	(146,782)	(600,605)	742,427	15,041,675	14,698,833	(14,469,471)	5,042,932	42,896,246	10,707,226	53,603,472

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A. İşletme faaliyetlerinden elde edilen/(kullanılan) nakit akışları		54,295,624	9,093,682
Dönem net karı		6,782,314	5,429,006
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		23,740,186	4,686,681
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	17,18,19	1,106,961	1,127,314
Maddi duran varlık ve satış amacıyla elde tutulan varlıklardaki değer düşüklüğü/(iptali) ile ilgili düzeltmeler		26,414	--
Kredi ve alacaklardaki karşılıklarla ilgili düzeltmeler	4	2,773,518	5,227,505
Kıdem tazminatı karşılığı ile ilgili düzeltmeler	4	64,138	66,187
Değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler		8,649	402,285
Diğer karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	29	76,318	355,797
Türev araçlardan kaynaklanan net zarar	6,11,12	6,487,772	2,334,138
Maddi ve maddi olmayan duran varlık satış karı/(zararı)	11	(20,678)	(2,391)
Gerçeğe uygun değerdeki değişimden kaynaklanan (gelir)/gider		(445,971)	(653,220)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların (karlarından) / zararından paylar	23	(14,632)	70,038
Finansman giderleriyle ilgili düzeltmeler		1,205,469	915,553
Parasal pozisyon kazançları/(kayıpları) ile ilgili düzeltmeler		17,764,659	(1,109,980)
Gerçekleşmemiş yabancı para çevirim farkları ile ilgili düzeltmeler		(8,949,751)	(7,715,265)
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	22	4,236,599	3,415,449
Bağlı ortaklıklardaki payların elden çıkarılmasından kaynaklanan kayıplar (kazançlar) ile ilgili düzeltmeler		611,179	--
Dönem net karı/(zararı) mutabakatı ile ilgili diğer düzeltmeler		(1,190,458)	253,271
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		38,317,102	(11,114,768)
Faktoring işlemlerinden kazanılmamış gelirlerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(188,197)	(144,535)
Bloke mevduatlardaki değişim		573,510	(1,200,037)
Diğer dönen, duran varlıklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(9,451,188)	(1,505,115)
Diğer yükümlülüklerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		765,158	123,428
Finans sektörü faaliyetlerinde alacaklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(16,345,914)	(26,766,985)
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(212,475)	(406,322)
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		69,026,590	21,129,628
Ticari alacaklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(435,905)	43,632
Ticari borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		44,486	9,091
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		1,523,686	(1,563,235)
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artış/ (azalış) ile ilgili düzeltmeler		17,419	15,890
Ertelenmiş gelirlerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		412,243	150,229
Türev varlıklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(7,575,900)	(3,226,633)
Türev yükümlülüklerdeki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		1,498,222	1,131,573
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(1,334,633)	1,094,623
Faaliyetlerden elde edilen / (kullanılan) nakit akışları		(14,543,978)	10,092,763
Ödenen kıdem tazminatları	29	(15,305)	(12,598)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire ve kar zarara yansıtılan menkul değerlerin alış satışından kaynaklanan net nakit girişi/ (çıkışları)		(2,178,000)	16,202,777
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilgili net nakit girişleri/(çıkışları)		(8,082,575)	(6,052,811)
Konusu kalmayan alacak karşılıkları ve tahsilatlar	4	1,307,017	2,183,516
Ödenen veya iptal edilen prim, ikramiye ve diğer karşılıklar	29	(67,535)	(32,050)
Ödenen vergi		(5,507,580)	(2,196,071)
B. Yatırım faaliyetlerinden elde edilen / (kullanılan) nakit akışları		(1,817,631)	(2,037,785)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		1,308,032	1,970,149
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	17	(2,787,199)	(2,008,769)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	18	(1,278,112)	(580,876)
Yatırım amaçlı gayrimenkul alımından kaynaklanan nakit çıkışları	19	--	(234)
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim		(115,151)	118,977
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarda sermaye artırımından kaynaklanan nakit çıkışları	23	(25,438)	(156,534)
Bağlı ortaklıklardaki payların kontrol kaybına neden olacak şekilde elden çıkarılmasından nakit girişleri		1,074,463	--
Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklardaki artış/ (azalış) ile ilgili düzeltmeler		5,774	(1,380,498)
C. Finansman faaliyetlerinden elde edilen / (kullanılan) nakit akışları		(7,718,250)	(905,009)
Borçlanmadan kaynaklanan nakit çıkışları		(353,732,073)	(68,462,051)
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri		347,324,780	68,232,326
Ödenen temettüleri	30	(1,310,957)	(675,284)
Yabancı para çevirim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net azalış (A+B+C)		44,759,743	6,150,888
Yabancı para çevirim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		16,023,084	5,078,595
D. Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	14	64,641,344	74,515,584
Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin enflasyon etkisi		(25,881,812)	(21,103,723)
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D)	14	99,542,359	64,641,344

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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	9-13
3	Önemli muhasebe politikalarının özeti	14-48
4	Bölgümlere göre raporlama	49-52
5	Bağılı ortaklık ve kontrol gücü olmayan payların edinimi ve satımı	53
6	Hasılat, finans sektörü faaliyetleri hasılatı, satışların maliyeti ve finans sektörü faaliyetleri maliyeti	54-56
7	Personel giderleri	57
8	Esas faaliyetlerden diğer gelirler	57
9	Esas faaliyetlerden diğer giderler	58
10	Genel yönetim giderleri	58
11	Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler	59
12	Finansman gelirleri ve giderleri	59
13	Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar ve yükümlölükler	60
14	Nakit ve nakit benzerleri	61-62
15	Finansal yatırımlar	63-66
16	Türev finansal varlıklar ve yükümlölükler	67-70
17	Maddi duran varlıklar	71-72
18	Maddi olmayan duran varlıklar	73
19	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	74-75
20	Ticari ve diğer alacaklar /borçlar	75-76
21	Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	77-81
22	Vergi	81-88
23	Özkaynak yöntemiyle değerklenen yatırımlar	88-89
24	Diğer varlık ve yükümlölükler	90
25	Borçlanmalar	91-95
26	Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	96-97
27	Peşin ödenmiş giderler	97
28	Ertelenmiş gelirler	98
29	Karşılıklar	98-100
30	Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri	101-102
31	Taahhütler ve koşullu yükümlölükler	103-104
32	Gerçeğe uygun değerk bilgisi	105-111
33	Finansal risk yönetimi	112-134
34	İlişkili taraflar	135
35	Grup şirketleri	136-140
36	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	140
37	Pay başına kazanç	140
38	Raporlama tarihinden sonraki olaylar	140

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

1 Rapor konusu kuruluş

Fiba Holding Anonim Şirketi ("Fiba Holding") 1989 yılında kurulmuş olup faaliyet konusu bankacılık, finansal kiralama, faktoring, sigorta ve varlık 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 2023 tarihi itibarıyla, Fiba Holding'e ait 26 adet (31 Aralık 2022: 33 bağlı ortaklık ("Bağlı Ortaklıklar") ve 4 adet iş ortaklığı (31 Aralık 2022: 3) ("İş ortaklıkları") 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 Ferkoo Apt. No: 175/22 Şişli / İstanbul - Türkiye

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un çalışan sayısı 6,127'dir (31 Aralık 2022: 6,181).

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.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

2 Konsolide finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

(a) Sunuma ilişkin esaslar (devamı)

Finansal tabloların hazırlanış şekli (devamı)

Konsolide finansal tablolar, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına uygun olarak belirlenen parasal varlık ve yükümlülükler ile aşağıda belirtilen gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülen varlık ve yükümlülükler hariç, raporlama tarihindeki enflasyonun Türk Lirası üzerindeki etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına 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.

Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için alım tarihinde ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer ölçme esasları Dipnot 32’de açıklanmıştır.

(b) Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama

TFRS’leri uygulayan işletmeler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan açıklamayla birlikte, 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarından itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre enflasyon muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Söz konusu standart uyarınca, yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimi esas alınarak hazırlanan finansal tablolar, bu para biriminin bilanço tarihindeki satın alma gücünde hazırlanmıştır. Önceki dönem finansal tabloları da karşılaştırma amacıyla karşılaştırmalı bilgiler raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir. Grup bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarını da, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre sunmuştur.

SPK’nın 28 Aralık 2023 tarih ve 81/1820 sayılı kararı uyarınca, Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan finansal raporlama düzenlemelerine tabi ihraççılar ile sermaye piyasası kurumlarının, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait yıllık finansal raporlarından başlamak üzere TMS 29 hükümlerini uygulamak suretiyle enflasyon muhasebesi uygulamasına karar verilmiştir.

TMS 29 uyarınca yapılan yeniden düzenlemeler, Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Türkiye’deki Tüketici Fiyat Endeksi’nden ("TÜFE") elde edilen düzeltme katsayısı kullanılarak yapılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, konsolide finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Endeks	Düzeltilme katsayısı	Üç yıllık birleşik enflasyon oranı
31 Aralık 2023	1.859,38	1,00000	%268
31 Aralık 2022	1.128,45	1,64773	%156
31 Aralık 2021	686,95	2,70672	%74

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

2 Konsolide finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

(b) Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama (devamı)

Grup'un yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama amacıyla başlıca yaptığı düzeltme işlemleri aşağıdaki gibidir:

- Konsolide finansal tablolar, cari dönem bilanço tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmektedir. Önceki döneme ait konsolide finansal tablolar da yine cari dönemin satın alma gücüne göre düzeltilmiştir.

- Parasal varlık ve yükümlülükler hali hazırda raporlama dönemi sonundaki satın alma gücüne göre ifade edildiğinden düzeltilmemiştir. Parasal kalemler elde tutulan para ile para olarak alınacak veya ödenecek kalemlerdir.

- Parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özkaynaklar cari dönemin satın alma gücüne göre düzeltilmiştir.

- Bilançodaki parasal olmayan kalemlerin düzeltilmesinden etkilenenler dışında kalan tüm kar veya zarar tablosu kalemleri finansal tablolara yansıtıldığı dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile düzeltilmiştir.

- Enflasyonun Grup'un cari dönemdeki net parasal varlık pozisyonu üzerindeki etkisi, konsolide kar veya zarar tablosunda net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları) hesabına kaydedilmiştir.

(c) Geçerli para birimi ve raporlama para birimi

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

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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.

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

İlişikteki konsolide finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TFRS") esas alınmıştır. TFRS'ler; 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 25 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan "Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'ne İlişkin Değişikliklerin Yayımlanması" ile SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak SPK'nın finansal tablo ve dipnot formatları esas alınarak sunulmuştur.

Konsolide finansal tabloların onaylanması:

Konsolide finansal tablolar Fiba Holding Yönetimi tarafından 20 Mayıs 2024 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 tablolara aynı tarih itibarıyla hazırlanmıştır.

(i) İşletme birleşmeleri

İşletme birleşmeleri, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 ve 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 geçerli para birimine çevrilmişlerdir. Parasal kalemlere ilişkin yabancı para çevrim farkı kazancı veya zararı, dönem başındaki geçerli 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 geçerli 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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.

- 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 – Sınıflama, sonraki ölçüm ve kazanç ve kayıplar

Finansal yükümlülükler itfa edilmiş maliyetinden ölçülen ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır.

Bir finansal yükümlülük, alım satım amaçlı elde tutulan tanımını karşılaması durumunda GUD farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır. Finansal yükümlülük, türev araç olması ya da ilk kez kayda alınması sırasında bu şekilde tanımlanması durumunda alım satım amaçlı elde tutulan finansal yükümlülük olarak sınıflandırılır. GUD’i kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, GUD’leri ile ölçülürler ve faiz giderleri de dahil olmak üzere, net kazanç ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler, ilk kayıtlara alınmalarını takiben gelecekteki anapara ve faiz nakit akışlarının etkin faiz oranları ile itfa edilmiş maliyet değerleri üzerinden değer düşüklükleri indirilerek ölçülür. Faiz giderleri ve kur farkları kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bu yükümlülükler kayıtlardan çıkarılmasıyla oluşan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 tarihinde 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 eğer varsa, 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 eğrilerinin de eklenmesi ile kredinin gelecekteki iskontolu 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 iki 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 çağırma için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış: Grup'un bankacılık faaliyeti gösteren bağlı ortaklıkları 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 Grup'un bankacılık faaliyeti gösteren bağlı ortaklıkları, 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 Aşama 2 olarak sınıflandırılır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 dökümanite 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 aracıya 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 girmediği 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 muhasebelemektedir. 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(i) Maddi duran varlıklar

Muhasebeleştirme ve ölçüm

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve her türlü değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler. İnşası normal şartlar altında bir yıldan daha uzun süren maddi duran varlıklar için katlanılan borçlanma maliyetleri kullanıma hazır hale geldiği tarihe kadar maddi duran varlığın maliyetine dâhil edilir.

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 arttırıcı nitelikteyse ve bu giderler güvenilir şekilde ölçülebiliyorsa aktifleştirilebilirler. Maddi duran varlıkların günlük kullanıma ilişkin maliyetler oluştuğu 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı tavanları, sırasıyla, 23,489.83 TL ve 15,371.40 tam TL tutarındadır. Enflasyon artışı beklentisinin 1 Ocak 2023 tarihinde kıdem tazminatı tavanındaki artışı karşılamaması nedeniyle hesaplama 1 Ocak 2024 tavanı olan 35,058.58 tam 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 hesaplamak için 31 Aralık tarihleri itibarıyla kullanılan temel istatistikî varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>
İskonto oranı	28.10	8.70
Tahmin edilen enflasyon/maaş artış oranı	29.00	10.50

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.

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler

Eğer Grup'un bir sözleşmeden beklediği faydalar sözleşme kapsamında yükümlülüğünü yerine getirmek için katlandığı maliyetlerin altında ise bu tür ekonomik açıdan dezavantajlı 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 muhasebeleştirmektedir. 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 31 Aralık 2022 tarihinde yaptığı değerlendirmede Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi ("Fiba Emeklilik ve Hayat") hisselerinin satışının müteakip dönemde 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). 31 Aralık 2023 itibarıyla yukarıda bahsedilen satış işlemi gerçekleşmiştir.

(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 yatırımını 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 katılmadan 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2023 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 geçerlilikle 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 muhasebeleştirmelerine 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 2025 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleridir.

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 2025 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2023 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) 1 Ocak 2024 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler

Eylül 2022'de UMSK tarafından Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-UFRS 16 *Kiralamalar*'da yapılan değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "UFRS 2023" olarak yayımlanmıştır. UFRS 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 muhasebeleştirmede, 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) **31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)**

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

TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri

UMSK tarafından, 25 Mayıs 2023 tarihinde UMS 7 Nakit Akış Tablosu ve UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardında değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da 19 Eylül 2023 tarihinde yayımlanmıştır. Değişiklikler, tedarikçi finansmanı düzenlemelerine (tedarik zinciri finansmanı, borç finansmanı veya ters faktoring düzenlemeleri olarak anılmaktadır) giren şirketler için ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Ancak, ilgili yükümlülükler ve nakit akışlarının sınıflandırılması ve sunumuna değinilmemektedir.

UMSK tarafından yapılan değişiklikler, aşağıdaki özelliklerin tümüne sahip olan tedarikçi finansman anlaşmaları için geçerlidir:

- Bir finans sağlayıcı, bir şirketin (alıcının) tedarikçilerine borçlu olduğu tutarları öder.
- Bir şirket, anlaşmaların hüküm ve koşulları kapsamında tedarikçilerine ödeme yaptığı tarihte veya daha sonraki bir tarihte ödeme yapmayı kabul eder.
- İlgili fatura son ödeme tarihine göre firmaya vade uzatımı sağlanır veya tedarikçiler erken ödeme koşullarından yararlanır.

Değişiklikler, finansman alacakları veya stoklara ilişkin düzenlemeler için geçerli değildir.

Değişiklikler, finansal tablo kullanıcıların (yatırımcıların) bu düzenlemelerin şirketin yükümlülükleri ve nakit akışları ile şirketin likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini değerlendirmesine olanak sağlayacak tedarikçi finansman düzenlemeleri hakkında bilgi sağlamak için biri TMS 7'de ve diğeri TFRS 7'de olmak üzere iki yeni açıklama hedefi getirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan dönemler için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bununla birlikte, ilk uygulama yılında belirli bilgileri sağlama konusunda bir miktar kolaylaştırmalar mevcuttur.

Grup, TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri 'da yapılan bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – UMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri

Ağustos 2023'te UMSK aşağıdakilere açıklık getirmek için UMS 21'i değiştirmiştir:

- bir para birimi başka bir para birimine dönüştürülebildiğinde; ve
- Bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığına bir şirketin geçerli(spot) kuru nasıl tahmin ettiği.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(ac) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar(devamı)

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – UMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri (devamı)

Bir şirket ölçüm tarihinde ve belirli bir sebeple herhangi bir para birimini başka bir para birimiyle takas edebildiği durumlarda söz konusu para birimleri şirket için takas edilebilir kabul edilmektedir. Ancak şirket için para birimlerinin takas edilebilir olmadığı durumlarda şirketin bir spot döviz kuru tahmin etmesi gerekmektedir.

Bir şirket spot döviz kuru tahmini yaparken amacı yalnızca söz konusu döviz kurunun mevcut ekonomik koşullar altında piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde gerçekleşecek düzenli döviz işlemlerindeki kuru yansıtmasıdır. Standartta yapılan bu değişiklik spot döviz kurunun tahmin edilmesine ilişkin özel şartlar içermemektedir.

Bu nedenle, bir şirket spot döviz kurunu tahmin ederken şunları kullanabilir:

- düzeltme gerektirmeyen gözlemlenebilir bir döviz kuru; veya
- başka bir tahmin tekniği.

Değişikliklere göre şirketlerin, tahmini döviz kuru kullanımının finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirmelerine yardımcı olmak için şirketlerin yeni açıklamalar sunması gerekecektir. Bu açıklamalar şunları içerebilir:

- para biriminin takas edilememesinin niteliği ve finansal etkileri;
- kullanılan spot döviz kuru;
- tahmin süreci; ve
- Para biriminin takas edilememesi nedeniyle şirketin maruz kalacağı riskler.

Değişiklikler 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup,Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – UMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkilerinde yapılan Değişiklikler yapılan bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)
2. Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler)
3. Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan Değişiklikler
4. Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları -TMS 12'ye İlişkin Değişiklikler

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 ve varlık yönetimi sektöründe faaliyet göstermektedirler. Fibabanka Anonim Şirketi ("Fibabanka") 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

4 Bölümlere göre raporlama (devamı)

4.1 Raporlanabilir bölümler hakkında bilgi

31 Aralık 2023	Yurtdışı Bölümler		Yurtiçi Bölümler				
	Finansal kuruluşlar	Diğer	Faktoring dışındaki finansal kuruluşlar (*)	Faktoring	Diğer (*)	Eliminasyon	Toplam
Hasılat	--	--	--	--	845,977	--	845,977
Satışların maliyeti	--	--	--	--	(775,655)	--	(775,655)
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	21,630,951	3,040	34,314,779	2,126,521	--	(340,595)	57,734,696
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(8,148,866)	(3,092)	(20,647,538)	(918,020)	--	298,056	(29,419,460)
Brüt kar	13,482,085	(52)	13,667,241	1,208,501	70,322	(42,539)	28,385,558
Esas faaliyetlerden gelirler	1,357,727	5,255	490,904	23,070	764,522	(147,241)	2,494,237
Esas faaliyetlerden giderler (-), Genel yönetim giderleri (-), Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri (-)	(7,532,812)	(19,299)	(6,221,852)	(443,794)	(216,515)	8,021	(14,426,251)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların karlarından/(zararlarından) paylar	(3,472)	--	18,104	--	--	--	14,632
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	35,853	--	176,234	22,226	1,895,699	--	2,130,012
Yatırım faaliyetlerinden giderler	--	--	--	--	(174,284)	98,527	(75,757)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı	7,339,381	(14,096)	8,130,631	810,003	2,339,744	(83,232)	18,522,431
Finansman gelirleri / (giderleri), net	(37,687)	--	(56,391)	(78,756)	(692,609)	83,232	(782,211)
Net parasal pozisyon karı/(zararı) öncesi kar/(zarar)	7,301,694	(14,096)	8,074,240	731,247	1,647,135	--	17,740,220
Net parasal pozisyon karı / (zararı), net	--	--	(4,206,047)	(299,307)	(1,676,600)	(539,353)	(6,721,307)
Vergi öncesi faaliyet karı	7,301,694	(14,096)	3,868,193	431,940	(29,465)	(539,353)	11,018,913
Vergi gideri	(1,748,343)	(26,960)	(2,173,159)	(238,922)	(106,218)	57,003	(4,236,599)
Net dönem karı	5,553,351	(41,056)	1,695,034	193,018	(135,683)	(482,350)	6,782,314
Toplam varlıklar	252,413,781	317,637	110,668,539	5,170,270	43,895,203	(33,955,637)	378,509,793
Toplam yükümlülükler	224,202,699	82,150	95,453,561	3,931,898	4,459,472	(3,223,459)	324,906,321
Yatırım harcamaları	1,840,163	--	2,200,675	17,250	7,223	--	4,065,311
Amortisman ve itfa payları	527,715	78	514,312	11,368	53,488	--	1,106,961
Amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler	881,577	36,548	733,265	101,925	--	--	1,753,315

(*) Dipnot 5.1'e bakınız.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

4 Bölümlere göre raporlama (devamı)

4.1 Raporlanabilir bölümler hakkında bilgi

31 Aralık 2022	Yurtdışı Bölümler		Yurtiçi Bölümler				
	Finansal kuruluşlar	Diğer	Faktoring dışındaki finansal kuruluşlar	Faktoring	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Hasılat	--	--	--	--	1,101,741	(14,307)	1,087,434
Satışların maliyeti	--	--	--	--	(524,869)	--	(524,869)
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	21,304,352	4,203	26,501,011	1,366,566	--	(107,862)	49,068,270
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(8,171,010)	(209,860)	(12,904,671)	(756,469)	--	103,143	(21,938,867)
Brüt kar	13,133,342	(205,657)	13,596,340	610,097	576,872	(19,026)	27,691,968
Esas faaliyetlerden gelirler	2,076,135	14,492	1,027,002	6,186	468,117	(97,204)	3,494,728
Esas faaliyetlerden giderler (-), Genel yönetim giderleri (-), Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri (-)	(9,673,029)	(780,195)	(5,768,723)	(228,444)	(893,802)	81,100	(17,263,093)
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların karlarından/(zararlarından) paylar	(70,122)	--	84	--	--	--	(70,038)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	34,426	--	47,347	--	232,452	--	314,225
Yatırım faaliyetlerinden giderler	--	--	(568)	--	(185,261)	(5,044)	(190,873)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı	5,500,752	(971,360)	8,901,482	387,839	198,378	(40,174)	13,976,917
Finansman gelirleri / (giderleri), net	(250,422)	--	(54,925)	(5,456)	(893,363)	34,456	(1,169,710)
Net parasal pozisyon karı/(zararı) öncesi kar/(zarar)	5,250,330	(971,360)	8,846,557	382,383	(694,985)	(5,718)	12,807,207
Net parasal pozisyon karı / (zararı), net	--	--	(3,564,669)	(301,589)	292,960	(389,454)	(3,962,752)
Vergi öncesi faaliyet karı	5,250,330	(971,360)	5,281,888	80,794	(402,025)	(395,172)	8,844,455
Vergi gideri	(909,436)	(13,432)	(2,379,890)	(112,813)	(49,962)	50,084	(3,415,449)
Net dönem karı	4,340,894	(984,792)	2,901,998	(32,019)	(451,987)	(345,088)	5,429,006
Toplam varlıklar	228,970,395	1,441,405	142,547,654	4,628,956	44,338,552	(39,576,941)	382,350,021
Toplam yükümlülükler	199,328,509	2,425,350	126,131,373	3,618,047	9,546,818	(7,955,047)	333,095,050
Yatırım harcamaları	1,194,590	--	1,358,843	16,032	12,253	8,161	2,589,879
Amortisman ve itfa payları	608,758	29,941	408,538	7,098	80,040	(7,061)	1,127,314
Amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler	1,960,005	64,052	1,715,334	57,684	392,468	--	4,189,543

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

4 Bölümlere göre raporlama (devamı)

4.2 Amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait amortisman ve itfa payları haricindeki gayri nakdi giderler aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Yurtdışı		Yurtiçi			Toplam
	Finansal kuruluşlar	Diğer	Finansal kuruluşlar	Faktoring	Diğer	
Kredi ve şüpheli alacak karşılıkları	1,885,022	--	846,972	41,524	--	2,773,518
Kredi ve alacak değer düşüklüğü karşılığının geri çevrilmesi ve tahsilatlar	(1,025,416)	--	(271,104)	(10,497)	--	(1,307,017)
Satış amaçlı elde tutulan varlıklardaki değer düşüklüğü karşılıkları	--	2,212	--	--	--	2,212
Maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılıkları	26,414	--	--	--	--	26,414
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüklüğü karşılıkları	2,035	--	--	6,614	--	8,649
Sigorta teknik rezerv ve karşılıkları	(181,581)	--	--	--	--	(181,581)
Kıdem tazminatı karşılığı	14,466	--	69,841	7,287	--	91,594
İzin karşılıkları	23,752	--	14,697	1,997	--	40,446
Dava karşılıkları	8,205	--	2,173	--	--	10,378
Prim ve ikramiye karşılığı	119,671	--	55,325	55,000	--	229,996
Diğer değer düşüklüğü karşılıkları	4,391	34,336	3,315	--	--	42,042
Diğer karşılıklar	4,618	--	12,046	--	--	16,664
Toplam	881,577	36,548	733,265	101,925	--	1,753,315

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	3,869,209	--	1,330,739	27,557	--	5,227,505
Kredi ve alacak değer düşüklüğü karşılığının geri çevrilmesi ve tahsilatlar	(2,088,904)	--	(89,914)	(4,698)	--	(2,183,516)
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüklüğü karşılıkları	--	--	--	9,817	392,468	402,285
Kıdem tazminatı karşılığı	--	--	78,471	7,693	--	86,164
İzin karşılıkları	16,567	--	14,120	2,483	--	33,170
Dava karşılıkları	27,463	--	57,367	--	--	84,830
Prim ve ikramiye karşılığı	59,200	--	176,399	14,832	--	250,431
Diğer değer düşüklüğü karşılıkları	184,705	64,052	1,411	--	--	250,168
Diğer karşılıklar	(108,235)	--	146,741	--	--	38,506
Toplam	1,960,005	64,052	1,715,334	57,684	392,468	4,189,543

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

5 Bağlı ortaklık ve kontrol gücü olmayan payların edinimi ve satımı

5.1 2023 yılına ait kontrol gücünde değişikliğe neden olan pay alım-satımları

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi ("Fiba Emeklilik ve Hayat")

20 Ocak 2023 tarihinde Fiba Holding, toplam hisselerinin doğrudan %54.25'ine sahip olduğu Fiba Emeklilik ve Hayat hisselerini HDI Sigorta A.Ş.'ye tescili gerçekleştirilerek satmıştır. Bu tarihten sonra Fiba Emeklilik ve Hayat'ın ticari ünvanı HDI Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi ("HDI Fiba Emeklilik ve Hayat") olarak değişmiştir.

Ofishane

2 Mayıs 2023 tarihinde Fiba Holding, toplam hisselerinin doğrudan %99.98'ine sahip olduğu Ofishane hisselerinin tamamını Fina Holding A.Ş.'ye satmıştır.

5.2 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.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, hasılat ve satışların maliyeti aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hasılat	845,977	1,087,434
Yurtiçi hasılat	845,977	1,087,434
Satışların maliyeti (-)	(775,655)	(524,869)
Ticari faaliyetlerden brüt kar	70,322	562,565
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	57,734,696	49,068,270
Faiz ve benzeri gelirler	31,850,450	28,611,680
Alınan ücret ve komisyonlar	10,382,908	6,397,973
Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler	15,501,338	14,058,617
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(29,419,460)	(21,938,867)
Faiz ve benzeri giderler	(27,749,072)	(18,354,705)
Verilen ücret ve komisyonlar	(1,670,388)	(3,214,586)
Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar giderleri	--	(369,576)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar	28,315,236	27,129,403
Brüt kar	28,385,558	27,691,968

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri hasılatı hesabında gösterilen faiz ve benzeri gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Faiz ve benzeri gelirler</u>		
Müşterilere verilen kredi ve avanslardan gelirler	23,915,890	23,086,416
Bankalara verilen kredi ve avanslar	3,404,587	1,082,889
Yatırım senetleri	1,849,837	1,352,260
Factoring faiz gelirleri	1,221,817	1,173,796
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların satışlarından elde edilen kar	501,273	156,884
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılan finansal varlıklar	494,834	362,479
Finansal kiralama faiz gelirleri	215,634	328,392
Türev finansal araçlardan gelirler	--	895,620
Diğer	246,578	172,944
Toplam faiz ve benzeri gelirler	31,850,450	28,611,680

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

6

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri hasılatı hesabında gösterilen alınan ücret ve komisyon gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Alınan ücret ve komisyon gelirleri</u>		
Sigorta ile ilgili komisyonlar	4,123,724	1,556,262
Kredi kartları	866,572	1,261,832
Faktoring komisyonları	793,892	52,754
Portföy ve diğer yönetim ücretleri	661,343	145,864
Akreditifler	373,550	439,146
Ödeme ve işlem hizmet ücretleri	366,300	214,791
Yabancı para işlemleri	290,660	118,251
Teminat mektupları	134,893	158,787
Hesap işletim ücretleri	129,668	83,660
Fon transfer komisyonları	78,682	54,080
Nakdi krediler	56,010	281,014
Erken ödeme ücretleri	39,556	377,119
Diğer ücret ve komisyonlar	2,468,058	1,654,413
Toplam alınan ücret ve komisyon gelirleri	10,382,908	6,397,973

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri hasılatı hesabında gösterilen diğer gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler</u>		
Kur farkı gelirleri	14,590,502	11,634,789
Finansal kiralama faaliyetlerinden gelirler	883,353	779,707
Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen net prim gelirleri	--	1,564,018
Diğer	27,483	80,103
Toplam	15,501,338	14,058,617

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

6

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri maliyeti hesabında gösterilen faiz ve benzeri giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Faiz ve benzeri giderler</u>		
Müşteri mevduatı	(15,466,139)	(10,007,284)
Türev finansal araçlar	(6,446,262)	(3,093,878)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(1,999,634)	(1,230,519)
Bankalar mevduatı	(1,676,361)	(1,816,880)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(1,100,552)	(1,134,434)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların satışlarından elde edilen zarar	(287,856)	(501,887)
Menkul kıymet gerçeğe uygun değer değişimden kaynaklanan gider ve zararlar	(145,899)	(16,818)
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlık zararları	(51,080)	(62,943)
Diğer	(575,289)	(490,062)
Toplam faiz ve benzeri giderler	(27,749,072)	(18,354,705)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri maliyeti hesabında gösterilen verilen ücret ve komisyonların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kredi kartı ücretleri	(603,849)	(1,010,757)
Vekalet ücretleri	(238,353)	(154,302)
Sigortacılık faaliyetlerinden sigorta ile ilgili ücret ve komisyonlar	(134,671)	(1,490,670)
Aracı kuruluşlara ödenen komisyonlar	(95,119)	(110,022)
Ödeme ve işlem hizmet giderleri	(67,724)	(67,343)
Hesap işletim ücretleri	(14,377)	(16,207)
Tahsilat işlem ücretleri	(9,988)	(20,249)
Diğer ücret ve komisyonlar	(506,307)	(345,036)
Toplam verilen ücret ve komisyon giderleri	(1,670,388)	(3,214,586)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, finans sektörü faaliyetleri maliyeti hesabında gösterilen sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar</u>		
Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net hasar giderleri	--	(369,576)
Toplam	--	(369,576)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

7 Personel giderleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait personel giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Maaş ve ücretler	4,615,194	4,246,052
Sosyal sigorta ve federal bütçe ödemeleri	479,479	455,380
Emeklilik fayda ödemeleri	305,461	224,702
Diğer personel giderleri	1,157,584	828,399
Toplam	6,557,718	5,754,533

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl içerisinde 55,915 TL tutarındaki (31 Aralık 2022:56,952 TL) emeklilik sonrası fayda ödemeleri, tanımlanmış fayda planlarıyla ilgilidir. 31 Aralık 2023 ve 2022 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 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, esas faaliyetlerden diğer gelirler detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</u>		
Değer düşüklüğü karşılıkları ve diğer karşılıkların geri çevrilmesi ve tahsilatlar	1,196,634	2,009,110
Ticari işlemlere ilişkin kur farkı gelirleri	540,444	61,829
Kredi ve avansların satış gelirleri	269,624	125,283
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin satış gelirleri	70,523	282,628
Diğer hizmet gelirleri	107,873	6,429
Navlun gelirleri	--	358,691
Diğer gelirler	309,139	650,758
Toplam	2,494,237	3,494,728

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

9 Esas faaliyetlerden diğer giderler

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, esas faaliyetlerden diğer giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Esas faaliyetlerden diğer giderler</u>		
Karşılık giderleri	2,478,291	5,639,124
Operasyonel kiralama faaliyetlerinden giderler	366,917	361,097
Bağışlar	323,875	91,675
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin satış zararları	149,857	42,706
Verilen komisyonlar	51,979	80,857
Gemi bakım giderleri	--	236,741
Diğer giderler	288,079	807,342
Toplam	3,658,998	7,259,542

10 Genel yönetim giderleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Genel yönetim giderleri</u>		
Maaş ve ücretler	4,615,194	4,246,051
Amortisman ve itfa payı giderleri	1,104,672	1,114,901
Diğer personel giderleri	1,157,584	828,399
Danışmanlık giderleri ve profesyonel ücretler	505,089	538,884
Bilgi teknolojisi giderleri	480,652	332,444
Sosyal sigorta ve federal bütçe ödemeleri	479,479	455,380
Gelir vergisi dışındaki vergiler	409,843	384,147
Haberleşme giderleri	320,274	300,757
Emeklilik fayda ödemeleri	305,461	224,702
Bakım onarım giderleri	185,844	192,293
Ofis malzemesi, kırtasiye ve matbaa giderleri	90,093	78,071
Seyahat ve ulaşım giderleri	86,695	71,566
Güvenlik giderleri	33,515	43,049
Diğer giderler	777,272	953,634
Toplam	10,551,667	9,764,278

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

11 Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Yatırım faaliyetlerinden gelirler</u>		
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların satışlarından elde edilen kazançlar	1,895,877	67,160
Finansal yatırımlardan elde edilen temettü tutarları	152,664	172,787
Maddi duran varlık ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların satış karları	20,678	2,391
Alım satım amaçlı yatırımlardan elde edilen temettüler	19,628	33,137
Diğer	41,165	38,750
Toplam	2,130,012	314,225

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, yatırım faaliyetlerinden giderler aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Yatırım faaliyetlerinden giderler</u>		
Türev finansal araçlar satış zararları, net	41,510	184,585
Diğer	34,247	6,288
Toplam	75,757	190,873

12 Finansman gelirleri ve giderleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Finansman gelirleri</u>		
Faiz gelirleri	1,570,674	782,302
Toplam	1,570,674	782,302

<u>Finansman giderleri</u>		
Kredi ve finansman kur farkı giderleri	(1,648,741)	(674,707)
Kısa vadeli borçlanma giderleri	(557,161)	(1,002,497)
Kiralama yükümlülükleri faiz giderleri	(89,602)	(78,824)
İhraç edilen borçlanma senetleri finansman giderleri	(57,381)	(146,394)
Türev finansal araçlar zararları	--	(48,705)
Diğer	--	(885)
Toplam	(2,352,885)	(1,952,012)

Finansman gelirleri/giderleri, net	(782,211)	(1,169,710)
---	------------------	--------------------

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

13 Satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar ve yükümlülükler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar daha önce müşterilere verilen kredi ve avanslara istinaden alınan teminatlardan Grup'un mülkiyetine geçen 837,279 TL tutarında gayrimenkuller ve sanat eserlerinden (31 Aralık 2022: 1,076,222 TL tutarında gemiler, gayrimenkuller ve sanat eserlerinden) oluşmaktadır.

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. 31 Aralık 2022 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)	12,221,807
Nakit ve nakit benzerleri (Dipnot 14)	686,289
Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe maliyetleri (Dipnot 21)	572,424
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Dipnot 15)	230,590
Maddi olmayan duran varlıklar (Dipnot 18)	170,449
Maddi duran varlıklar (Dipnot 17)	8,557
Diğer varlıklar	47,414
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklar	13,937,530

	<u>31 Aralık 2022</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülükleri (Dipnot 26)	12,355,379
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sigorta teknik karşılıkları (Dipnot 29)	606,834
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 25)	1,719
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar (Dipnot 29)	5,604
İzin karşılıkları (Dipnot 29)	1,368
Diğer yükümlülükler	653,750
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler	13,624,654

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

14 Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<u>Nakit ve nakit benzerleri</u>		
Kasa	4,019,584	4,414,596
Bankalar	36,694,569	10,743,914
Mevduat munzam karşılıkları haricindeki merkez bankası bakiyeleri	56,086,653	46,275,851
Para piyasalarından alacaklar	3,368,079	4,407,019
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	100,168,885	65,841,380
Bloke bakiyeler (*)	(626,526)	(1,886,325)
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına sınıflanmış nakit ve nakit benzerleri tutarı	--	686,289
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	99,542,359	64,641,344

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde Grup'un banka bakiyelerinde kullanımı kısıtlı olan 626,526 TL (31 Aralık 2022: 1,886,325 TL) tutarında bloke mevduat bulunmaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 tarihi itibarıyla Grup'a ait vadeli mevduatın detayları aşağıdaki gibidir:

<u>Para birimi</u>	<u>Vade</u>	<u>Kayıtlı değer</u>
TL	2024	1,805,428
ABD Doları	2024	4,787,482
Avro	2024	1,205,395
Rus Rublesi	2024	10,441,245
Toplam vadeli mevduat		18,239,550

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'a ait vadeli mevduatın vade tarihlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

<u>Para birimi</u>	<u>Vade</u>	<u>Kayıtlı değer</u>
TL	2023	520,361
ABD Doları	2023	123,277
Avro	2023	3,538,299
Toplam vadeli mevduat		4,181,937

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

15 Finansal yatırımlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal yatırımların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		
	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15,313,926	7,682,352	22,996,278
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,453,345	4,483,796	12,937,141
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,041,033	9,320,155	11,361,188
Toplam	25,808,304	21,486,303	47,294,607

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	17,381,129	6,332,098	23,713,227
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,224,713	2,704,910	3,929,623
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,434,157	11,227,779	13,661,936
Toplam	21,039,999	20,264,787	41,304,786

15.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı
Finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan						
Alım satım amaçlı krediler	3,887,345	4,504,579	2024-2033	941,896	981,641	2023-2025
Yatırım fonları	3,499,468	3,570,199	--	671,151	720,829	--
Hisse senetleri ve kote tahviller	119,677	119,677	--	98,575	98,575	--
Özel sektör tahvilleri	334,790	511,247	2024-2026	--	--	--
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	386,180	434,369	2024-2038	1,213,490	1,213,541	2022-2038
Banka tahvilleri	129,492	145,670	2024	--	--	--
Diğer finansal yatırımlar	903,310	760,443	--	832,323	904,257	--
Toplam finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	9,260,262	10,046,184		3,757,435	3,918,843	
Finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan						
Özel sektör tahvilleri	2,376,818	2,376,818	--	--	--	--
Hisse senetleri ve kote tahviller	28,895	27,277	--	10,162	10,780	--
Yatırım fonları	486,862	486,862	--	--	--	--
Toplam finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan	2,892,575	2,890,957		10,162	10,780	
31 Aralık bakiyesi	12,152,837	12,937,141		3,767,597	3,929,623	

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

15 Finansal yatırımlar (devamı)

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, aktif bir piyasada işlem gören alım satım amaçlı finansal varlıkların tutarı 4,808,375 TL'dir (31 Aralık 2022: 2,043,692 TL). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla borsaya kote olmayan menkul kıymet tutarı 8,128,766 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,885,931 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un rehine verebileceği ya da tekrar satabileceği finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 176 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı
Finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan						
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	13,938,060	15,576,635	2024-2047	11,270,078	13,317,847	2023-2049
Diğer özkaynak yatırımları	1,735,491	1,985,864	--	3,319,082	4,033,000	--
Banka tahvilleri	844,555	681,110	2024-2049	1,062,728	1,135,536	2023-2049
Hisse senetleri ve kote tahviller	389,174	414,105	--	353,309	354,001	--
Özel sektör tahvilleri	506,142	470,082	2024-2031	1,270,566	1,135,987	2023-2041
Diğer finansal yatırımlar	1,267,289	1,281,914	2024-2028	935,424	1,743,797	2023-2028
Toplam finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	18,680,711	20,409,710		18,211,187	21,720,168	--
Finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan						
Hisse senetleri ve kote tahviller	2,586,568	2,586,568	--	1,993,059	1,993,059	--
Toplam finans sektörü dışındaki faaliyetler kapsamında sahip olunan	2,586,568	2,586,568		1,993,059	1,993,059	
31 Aralık bakiyesi	21,267,279	22,996,278		20,204,246	23,713,227	

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal yatırımların 6,235,035 TL (31 Aralık 2022: 1,905,834 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

15 Finansal yatırımlar (devamı)

15.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı	Nominal değer	Kayıtlı değer	Vade aralığı
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	10,393,671	10,835,021	2024-2033	12,732,143	13,208,825	2023-2032
Özel sektör tahvilleri	474,366	526,167	2024-2024	463,195	453,111	2023-2024
Toplam finans sektörü faaliyetleri kapsamında sahip olunan	10,868,037	11,361,188		13,195,338	13,661,936	
31 Aralık bakiyesi	10,868,037	11,361,188		13,195,338	13,661,936	

15.4 Finansal yatırımların hareket tablosu

Finansal yatırımların 31 Aralık 2023 ve 2022 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 2023	23,713,227	13,661,936	3,929,623
Yabancı para çevrim farkları	5,206,227	3,236,064	1,955,740
Alımlar	15,459,628	1,519,622	25,607,085
Çıkışlar (satış ve ödeme)	(13,550,616)	(1,747,737)	(17,296,395)
Amortisman	(205,604)	--	--
Gerçeğe uygun değer değişim kar/(zararı)	(1,240,281)	61,867	286,139
Parasal kazanç / (kayıp)	(6,386,303)	(5,370,564)	(1,545,051)
31 Aralık 2023	22,996,278	11,361,188	12,937,141

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

15 Finansal yatırımlar (devamı)

	<u>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan portföy</u>	<u>İtfa edilmiş maliveti ile ölçülen finansal varlıklar portföyü</u>	<u>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</u>
1 Ocak 2022	37,890,747	9,443,836	4,299,395
Yabancı para çevrim farkları	2,496,366	2,171,402	766,245
Alımlar	19,195,829	6,266,322	15,884,742
Çıkışlar (satış ve ödeme)	(35,361,727)	(546,171)	(15,552,082)
Diğer finansal varlık sınıflarından / (sınıflarına) transferler	(129,938)	--	--
Amortisman	(217,729)	--	--
Gerçeğe uygun değer değişim kar/(zararı)	1,267,356	21,396	213,439
Parasal kazanç / (kayıp)	(1,197,087)	(3,694,849)	(1,682,116)
Satış amaçlı sınıflandırılan varlıklara transferler	(230,590)	--	--
31 Aralık 2022	23,713,227	13,661,936	3,929,623

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 tutarıdır 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.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler (devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Nominal değer	Gerçeğe uygun değer		Nominal değer	Gerçeğe uygun değer	
		Varlık	Yükümlülük		Varlık	Yükümlülük
Faiz oranı türevleri						
Swap işlemleri	4,591,213	31,727	(31,499)	20,617,941	362,700	(362,700)
Diğer	2,622,199	35,864	(35,864)	--	--	--
Ara toplam	7,213,412	67,591	(67,363)	20,617,941	362,700	(362,700)
Yabancı para türevleri						
Swap işlemleri	55,965,110	1,608,234	(1,699,717)	62,880,930	1,413,584	(1,579,531)
Future sözleşmeleri	1,308,331	--	(11,173)	--	--	--
Forward sözleşmeleri	42,583,697	524,235	(393,400)	36,753,956	1,279,335	(669,509)
Opsiyonlar (alış)	11,456,496	91,995	(56,964)	16,842,714	577,134	(33,523)
Opsiyonlar (satış)	(11,451,219)	44,267	(86,322)	(17,370,091)	39,745	(432,105)
Ara toplam	99,862,415	2,268,731	(2,247,576)	99,107,509	3,309,798	(2,714,668)
Diğer türevler						
Hisse senedi opsiyonları (alış)	9,888,101	556,395	--	265,833	40,172	--
Hisse senedi opsiyonları (satış)	(9,888,101)	--	(556,493)	(265,833)	--	(40,172)
Diğer	1,590,551	105,605	(96,516)	376,364	22,697	(16,456)
Ara toplam	1,590,551	662,000	(653,009)	376,364	62,869	(56,628)
Toplam	108,666,378	2,998,322	(2,967,948)	120,101,814	3,735,367	(3,133,996)

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 2023			31 Aralık 2022		
Finansal araç tipi						
Yabancı para swapları	71,063,318	1,264,420	(1,577,489)	46,745,377	1,482,630	(1,741,236)
Forward sözleşmeleri	1,769,089	879	(2,378)	4,056,775	30,943	(30,613)
Faiz oranı swapları	97,722	2,834	(2,801)	98,542	3,941	(3,908)
Ara toplam	72,930,129	1,268,133	(1,582,668)	50,900,694	1,517,514	(1,775,757)

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.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler (devamı)

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

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.

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 2023 ve 2022 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
	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
Finansal araç tipi						
Faiz oranı forward ve swap işlemleri	52,520,658	25,538	(171,665)	21,068,894	230,292	(977,242)
Yabancı para forward ve swaplar işlemleri	--	--	--	--	--	--
Ara toplam	52,520,658	25,538	(171,665)	21,068,894	230,292	(977,242)

2023 yılında gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya yönelik türevlerin etkin olmayan kısmıyla ilgili tutar bulunmamaktadır (2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023

Mikro koruma için kullanılan

	<u>Nominal değer</u>	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>
Faiz oranı swapları	52,520,658	25,538	(171,665)
Toplam	52,520,658	25,538	(171,665)

31 Aralık 2022

Mikro koruma için kullanılan

	<u>Nominal değer</u>	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>
Faiz oranı swapları	21,068,894	230,292	(977,242)
Yabancı para swapları	--	--	--
Toplam	21,068,894	230,292	(977,242)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

16 Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler (devamı)

2023 ve 2022 yılında net yatırım riskinden korunmaya yönelik türevler - finansal riskten korunma araçları ve finansal riskten korunma işleminin etkinliği aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2023

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	570,109	29,316	(9,348)	--	--	--	--
RON	4,785,464	94,432	(230,428)	--	--	--	--
CHF	5,113,060	82,119	(376,457)	--	--	--	--
Toplam	10,468,633	205,867	(616,233)	--	--	--	--

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	346,112	3,679	(1,839)	--	--	--	--
RON	8,159,603	19,511	(213,541)	--	--	--	--
TRY	151,261	13,796	(13,171)	--	--	--	--
CHF	4,774,521	29,661	(143,707)	--	--	--	--
Toplam	13,431,497	66,647	(372,258)	--	--	--	--

2023 ve 2022 yılında net yatırım riskinden korunmaya yönelik türevler - finansal riskten korunma araçlarının nominal değerlerinin vadeye kalan süreye göre dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2023

Finansal riskten korunma araçları	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
USD	--	570,109	--	--	--	570,109
RON	1,570,192	730,046	2,485,226	--	--	4,785,464
CHF	3,787,921	--	1,325,139	--	--	5,113,060
Toplam	5,358,113	1,300,155	3,810,365	--	--	10,468,633

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	--	346,112	--	--	--	346,112
RON	728,389	2,678,995	4,752,219	--	--	8,159,603
TRY	151,261	--	--	--	--	151,261
CHF	--	897,946	3,876,575	--	--	4,774,521
Toplam	879,650	3,923,053	8,628,794	--	--	13,431,497

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023</u>			<u>31 Aralık 2022</u>		
Finansal araç tipi						
Yabancı para swapları	10,468,633	205,867	(616,233)	13,431,497	66,647	(372,258)
Ara toplam	10,468,633	205,867	(616,233)	13,431,497	66,647	(372,258)

Nakit akış riskinden korunma

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

	Varlık		Yükümlülük	
	<u>31 Aralık 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
Türevler				
Alım-satım amaçlı elde tutulanlar	2,998,322	(2,967,948)	3,735,366	(3,133,996)
Ekonomik riskten korunmaya yönelik olanlar	1,268,133	(1,582,668)	1,517,514	(1,775,758)
Gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya yönelik olanlar	25,538	(171,665)	230,292	(977,242)
Net yatırım riskinden korunmaya yönelik olanlar	205,867	(616,233)	66,647	(372,258)
Toplam	4,497,860	(5,338,514)	5,549,819	(6,259,254)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

17 Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2023 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 2023 bakiyesi	776,543	2,756,039	859,147	1,669,107	708,464	6,769,300
İlaveler	--	912,628	465,544	1,401,105	7,922	2,787,199
Çıkışlar	--	(416,924)	(167,848)	(333,938)	(368,644)	(1,287,354)
Değer düşüklüğü giderleri	--	(26,414)	--	--	--	(26,414)
Cari dönem amortismanı	--	(298,716)	(222,312)	(136,224)	(33,126)	(690,378)
Yabancı para çevrim farkları	(6,463)	(187,996)	(35,910)	(200,508)	841	(430,036)
31 Aralık 2023 bakiyesi	770,080	2,738,617	898,621	2,399,542	315,457	7,122,317
Maliyet	770,080	5,509,822	4,069,250	2,972,519	811,803	14,133,474
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü	--	(2,771,205)	(3,170,629)	(572,977)	(496,346)	(7,011,157)
31 Aralık 2023 bakiyesi	770,080	2,738,617	898,621	2,399,542	315,457	7,122,317

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup’un konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 1,163,304 TL, net kira yükümlülüğü ise 1,187,400 TL’dir (31 Aralık 2022: net kullanım hakkı varlığı 1,190,280 TL, net kira yükümlülüğü ise 1,245,568 TL).

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

17 Maddi duran varlıklar (devamı)

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	965,391	3,120,083	1,011,208	2,737,041	692,054	8,525,777
İlaveler	--	828,433	389,156	721,425	69,755	2,008,769
Çıkışlar	--	(659,261)	(152,801)	(1,151,242)	(4,454)	(1,967,758)
Cari dönem amortismanı	--	(330,343)	(229,898)	(168,483)	(34,930)	(763,654)
Yabancı para çevrim farkları	(188,848)	(202,873)	(152,993)	(466,897)	(13,666)	(1,025,277)
Satış amaçlı sınıflandırılan varlıklara transferler	--	--	(5,525)	(2,737)	(295)	(8,557)
31 Aralık 2022 bakiyesi	776,543	2,756,039	859,147	1,669,107	708,464	6,769,300
Maliyet	776,543	5,585,497	4,251,509	2,247,822	1,243,444	14,104,815
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü	--	(2,829,458)	(3,392,362)	(578,715)	(534,980)	(7,335,515)
31 Aralık 2022 bakiyesi	776,543	2,756,039	859,147	1,669,107	708,464	6,769,300

Grup’un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte, Grup’un yükümlülüklerine ilişkin rehine verdiği bir maddi duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama yoluyla elde edilen mobilya ve teçhizatlar tamamen itfa olmuştur. Finansal kiralama yoluyla elde edilen binaların net kayıtlı değeri 25,744 TL’dir (31 Aralık 2022: Net kayıtlı değeri 26,570 TL).

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

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

18 Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

	Patent ve lisanslar	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
1 Ocak 2023 bakiyesi	864,708	166,406	1,031,114
İlaveler	1,219,686	58,426	1,278,112
Cari dönem itfa payları	(376,407)	(37,887)	(414,294)
Yabancı para çevrim farkları	11,454	(35,726)	(24,272)
31 Aralık 2023 bakiyesi	1,719,441	151,219	1,870,660
Maliyet	3,642,477	732,585	4,375,062
Birikmiş itfa payları	(1,923,036)	(581,366)	(2,504,402)
31 Aralık 2023 bakiyesi	1,719,441	151,219	1,870,660

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

	Patent ve lisanslar	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
1 Ocak 2022 bakiyesi	831,208	216,917	1,048,125
İlaveler	541,976	38,900	580,876
Çıkışlar	--	--	--
Cari dönem itfa payları	(284,092)	(67,155)	(351,247)
Yabancı para çevrim farkları	(53,935)	(22,256)	(76,191)
Satış amaçlı sınıflandırılan varlıklara transferler	(170,449)	--	(170,449)
31 Aralık 2022 bakiyesi	864,708	166,406	1,031,114
Maliyet	2,314,253	867,671	3,181,924
Birikmiş itfa payları	(1,449,545)	(701,265)	(2,150,810)
31 Aralık 2022 bakiyesi	864,708	166,406	1,031,114

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının üzerinde herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Grup'un yükümlülüklerine ilişkin rehine verdiği maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). 2023 ve 2022 yıllarında, maddi olmayan duran varlıkların alımlarına istinaden herhangi bir sözleşmeye dayalı yükümlülük bulunmamaktadır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

19 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkuller aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Faal olan yatırım amaçlı gayrimenkuller	247,835	964,907
Toplam	247,835	964,907

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait yatırım amaçlı gayrimenkul hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	964,907	1,404,673
İlaveler	--	234
Cari dönem amortismanı	(2,289)	(12,413)
Çıkışlar	(701,962)	--
Değer düşüklüğü giderleri	(8,649)	(402,285)
Yabancı para çevrim farkları	(4,172)	(25,302)
Toplam	247,835	964,907

Grup'un borçlanmalarına ilişkin olarak yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 659,092 TL).

31 Aralık 2023 ve 2022 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 yurtdışı bağlı ortaklığı CEG'in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 119,335 TL'dir (31 Aralık 2022: 125,542 TL). Fiba Faktoring'in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 128,500 TL'dir (31 Aralık 2022: 135,114 TL). 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 31 Aralık 2022 itibarıyla 704,251 TL'dir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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.

2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	--	--	247,835	247,835
Toplam	--	--	247,835	247,835

2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	--	--	964,907	964,907
Toplam	--	--	964,907	964,907

20 Ticari ve diğer alacaklar/borçlar

20.1 Ticari alacaklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	873,990	438,085
Toplam	873,990	438,085

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli ticari alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ticari alacaklar	873,990	438,085
Toplam	873,990	438,085

20.2 Kısa vadeli diğer alacaklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Dipnot 34)	1,432,888	283,347
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	140,643	140,934
Toplam	1,573,531	424,281

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli diğer alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito teminatlar	112,087	92,645
Vergi dairesinden alacaklar	814	854
Diğer çeşitli alacaklar	1,460,630	330,782
Toplam	1,573,531	424,281

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

20 Ticari ve diğer alacaklar/borçlar (devamı)

20.3 Uzun vadeli diğer alacaklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un uzun vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Dipnot 34)	236,161	5,118,862
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	129,823	163,173
Toplam	365,984	5,282,035

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli diğer alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Vergi dairesinden alacaklar	38,698	32,584
Verilen depozito teminatlar	1,670	2,506
Diğer çeşitli alacaklar	325,616	5,246,945
Toplam	365,984	5,282,035

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

20.4 Kısa vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
İlişkili taraflara diğer borçlar (Dipnot 34)	6,913	5,439
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	59,399	75,454
Toplam	66,312	80,893

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Alınan depozito ve teminatlar	--	231
Diğer çeşitli borçlar	66,312	80,662
Toplam	66,312	80,893

20.5 Uzun vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un uzun vadeli diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
İlişkili taraflara diğer borçlar (Dipnot 34)	--	2,311,204
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	56,841	17,213
Toplam	56,841	2,328,417

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Ortaklara borçlar	--	--
Diğer çeşitli borçlar	56,841	2,328,417
Toplam	56,841	2,328,417

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden alacakların kısa vadeli ve uzun vadeli dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023

	<u>Kısa vadeli</u>	<u>Uzun vadeli</u>	<u>Toplam</u>
İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (Dipnot 34)	2,812,590	1,705,603	4,518,193
İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	134,173,835	51,227,116	185,400,951
Toplam	136,986,425	52,932,719	189,919,144

31 Aralık 2022

	<u>Kısa vadeli</u>	<u>Uzun vadeli</u>	<u>Toplam</u>
İlişkili taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (Dipnot 34)	2,342,743	2,362,460	4,705,203
İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	146,905,786	69,431,034	216,336,820
Toplam	149,248,529	71,793,494	221,042,023

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	187,545,708	203,818,198
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6,474,005	22,608,365
Faktoring alacakları	5,165,529	4,355,777
Sigorta sektörü alacakları(*)	4,946	235,722
Diğer finans sektörü alacakları	1,151,356	3,000,95
Ara toplam	200,341,544	234,019,016
Kredi değer düşüklüğü karşılıkları	(9,860,541)	(12,523,915)
Faktoring işlemlerinden kazanılmamış gelirler	(448,235)	(260,038)
Şüpheli faktoring alacakları karşılığı	(72,439)	(68,236)
Bankalara verilen krediler üzerinden değer düşüklüğü	(41,185)	(124,804)
Toplam	189,919,144	221,042,023

(*) Dipnot 13'te açıklandığı üzere prim ve diğer sigorta alacaklarının 12,221,807 TL'si ve sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe maliyetlerinin 572,424 TL'si satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklara sınıflandırılmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

Müşterilere verilen kredi ve avanslar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, müşterilere verilen kredi ve avansların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ticari	122,940,405	134,724,177
Tüketici	50,858,497	60,208,894
Kredi kartları	6,335,853	6,955,165
Kamu kesimi kredileri	6,038,581	--
Finansal kiralama alacakları, kazanılmamış faiz geliri net edilmiş olarak	1,372,372	1,927,695
Diğer ^(*)	--	2,267
Ara toplam	187,545,708	203,818,198
Değer düşüklüğü karşılığı	(9,860,541)	(12,523,915)
Toplam ^(*)	177,685,167	191,294,283

^(*) Kredilerin hiçbirisi sermaye benzeri kredi değildir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
	Bankalar	Varlık yönetimi şirketleri	Toplam
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	181,168,701	6,377,007	187,545,708
Değer düşüklüğü karşılığı	(5,391,661)	(4,468,880)	(9,860,541)
Toplam ^(*)	175,777,040	1,908,127	177,685,167

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
	Bankalar	Varlık yönetimi şirketleri	Toplam
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	196,850,773	6,967,425	203,818,198
Değer düşüklüğü karşılığı	(7,775,125)	(4,748,790)	(12,523,915)
Toplam ^(*)	189,075,648	2,218,635	191,294,283

^(*) Grubun sahip olduğu varlık yönetim şirketleri, satın almış olduğu kredilere % 70.1 oranında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır (2022: % 68.2). 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda değer düşüklüğü karşılığı tutarı içinde yer alan sırasıyla 35,070 TL ve 50,598 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları haricindeki kredi ve avansların değer düşüklüğü karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki karşılık	12,473,317	13,769,112
Dönem içinde ayrılan karşılık	3,013,455	5,707,114
Yabancı para çevrim farkları	2,388,346	2,509,510
Kayıtlardan silinen karşılıklar	(1,876,135)	(1,545,662)
Devam etmeyen değer düşüklüğüne ilişkin karşılığın geri çevrilmesi	(1,000,240)	(1,920,735)
Kayıtlardan çıkarılmış ya da vadesi geçmiş varlıklar - kayıtlardan silinen tutarlar hariç	(253,101)	(647,287)
Önceden değer düşüklüğüne uğramış tutarlardan tahsilatlar (-)	(16,858)	(11,645)
Parasal kazanç / (kayıp)	(4,903,313)	(5,387,090)
Dönem sonundaki karşılık	9,825,471	12,473,317

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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesi 1 yıla kadar olanlar	297,780	426,656
Vadesi 1 yıl ile 5 yıl arası olanlar	1,356,741	1,802,793
Vadesi 5 yıldan fazla olanlar	--	--
Finansal kiralama alacakları, brüt	1,654,521	2,229,449
Vadesi 1 yıla kadar olanlar	(19,418)	(28,585)
Vadesi 1 yıl ile 5 yıl arası olanlar	(262,731)	(273,169)
Vadesi 5 yıldan fazla olanlar	--	--
Kazanılmamış faiz geliri	(282,149)	(301,754)
Finansal kiralama alacakları, kazanılmamış faiz geliri net edilmiş olarak	1,372,372	1,927,695

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda değer düşüklüğü karşılığı tutarı içinde yer alan finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğü karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başındaki karşılık	50,598	92,434
Dönem içinde ayrılan karşılık	21,578	32,032
Devam etmeyen değer düşüklüğüne ilişkin karşılığın geri çevrilmesi	(8,318)	(61,862)
Yabancı para çevrim farkları	7,341	18,747
Kayıtlardan silinen karşılıklar	(16,239)	--
Parasal kazanç / (kayıp)	(19,890)	(30,753)
Dönem sonundaki karşılık	35,070	50,598

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

Bankalara verilen kredi ve avanslar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, bankalara verilen kredi ve avansların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6,474,005	22,608,365
Ara toplam	6,474,005	22,608,365
Değer düşüklüğü karşılıkları	(41,185)	(124,804)
Toplam	6,432,820	22,483,561

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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi faktoring alacakları	5,082,510	4,243,967
İhracat faktoring alacakları	6,188	30,575
Şüpheli alacaklar	76,831	81,235
Faktoring alacakları, brüt	5,165,529	4,355,777
Şüpheli faktoring alacakları karşılığı	(72,439)	(68,236)
Faktoring işlemlerinden kazanılmamış gelirler	(448,235)	(260,038)
Faktoring alacakları, net	4,644,855	4,027,503

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Grup faktoring alacaklarına karşılık aşağıdaki teminatları almıştır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Faktoring sözleşme kefaletleri	36,629,176	33,254,742
Rehinli kıymetler	13,193,391	5,937,988
Kefaletler	810,587	1,679,455
İpotekler	37,075	85,805
Menkul rehni	26,000	9,886
Taşıt rehni	25,113	16,663
Diğer kıymetler	829,591	1,260,925
Toplam	51,550,933	42,245,464

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda ayrılan şüpheli faktoring alacak karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki karşılık	68,236	74,540
Dönem içinde ayrılan karşılık	41,524	27,557
Geri çevrilen karşılık/tahsilatlar	(10,497)	(4,698)
Parasal kazanç / (kayıp)	(26,824)	(29,163)
Dönem sonundaki karşılık	72,439	68,236

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

21 Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (devamı)

Sigorta sektörü alacakları

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, sigorta sektörü alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Prim ve diğer sigorta alacakları, net (*)	4,946	20,817
Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe	--	213,729
Diğer	--	1,176
Toplam	4,946	235,722

(*) Dipnot 13'te açıklandığı üzere prim ve diğer sigorta alacaklarının 12,221,807 TL'si ve sigortacılık faaliyetleri ile ilgili ertelenmiş poliçe maliyetlerinin 572,424 TL'si satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin varlıklara sınıflandırılmıştır.

Diğer finans sektörü alacakları

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, diğer finans sektörü alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
POS, banka kartı, kredi kartı ve ATM ile ilgili alacaklar	241,294	434,936
Tamamlanmamış ödemeler (*)	437,489	250,608
Merkez bankasından alacaklar	203,880	205,592
Diğer	268,693	2,109,818
Toplam	1,151,356	3,000,954

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

22 Vergi

Türkiye

Kurumlar vergisi

Grup, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup'un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Her bir şirket için ayrı ayrı olmak üzere; vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiye tabi olmayan gelirler ile vergi istisna ve indirimlerinin düşülmesinden sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2023 yılında uygulanan genel kurumlar vergisi oranı %25'dir (2022: %23). Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisi uygulamasına tabi Grup şirketleri de bulunmaktadır. Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibari ile hesaplanmakta, tahakkuk ettirilmekte ve ödenmektedir. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibari ile vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken genel geçici vergi oranı %25'dir (2022: %23). Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Grup 2023 yılı içerisinde oluşmuş mali zararlarını 2028 yılına kadar kullanabilecektir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

22 Vergi (devamı)

Türkiye (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi değildir. 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Türkiye'de normal hesap dönemine tabi şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. 2019 yılında yayınlanan 115 no.lu Vergi Usul Kanunu Sirküleri uyarınca beyanname verilme süresi normal hesap dönemine tabi şirketler için Nisan ayının son gününe uzatılmıştır. Vergi dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları beş yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

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.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

22 Vergi (devamı)

Hollanda

Hollanda'da yerleşik kurumların dünya çapındaki gelirleri üzerindeki vergi oranı %25.8'dir (2022: %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.

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 (2022: %20) ve ertelenmiş vergi oranı %20'dir (2022: %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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

22 Vergi (devamı)

Romanya

Romanya'daki cari dönem kurumlar vergisi ve ertelenmiş vergi oranı %16'dır (2022: %16). 1 Ocak 2024'ten itibaren kredi kuruluşlarının ciro üzerinden ek vergi ödemesi gerekmektedir. Ciro vergisi oranı 2024-2025 yılları için %2, 1 Ocak 2026'dan itibaren ise %1'dir. Ayrıca, 2024 yılından itibaren vergi zararlarının %70'i beş yıl boyunca gelecek karlardan mahsup edilmek üzere ileriye taşınabilir. 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 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan vergi oranı %16'dır.

İsviçre

İsviçre'deki kurumlar vergisi Kantonal ve Federal gelir vergilerinin bir birleşimidir. Kantonal vergi %14 (2022: %14) efektif oranı ile ilgili dönemin net karı üzerinden ve %0.401 (2022: %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 bulunmadıysa, vergi beyannamelerini ilgili vergi yılı kapanışını takip eden ilk dört ay içerisinde vermelidir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, beyannamenin verilişini takip eden yılın başından başlamak üzere beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

22 Vergi (devamı)

Ukrayna

Ukrayna'daki cari dönem kurumlar vergisi oranı %18'dir (2022: %18). 8 Aralık 2023 tarihinde yürürlüğe giren 21 Kasım 2023 tarihli Ukrayna Kanunu uyarınca bankanın 2023 yılı kârına uygulanan vergi oranı %50'dir (2024'ten itibaren: %25). Belirlenen kurallara göre bankaların önceki vergi dönemlerinde aldıkları zararlar nedeniyle 2023 yılı için vergi matrahını düşürmeleri yasaklanmıştır. Bankalar 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren bu hakkını tekrar kullanabilecektir. 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 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir vergisi gideri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cari dönem gelir vergisi	(4,584,348)	(3,061,861)
Geçmiş yıllara ait düzeltmeler	1,863	3,533
Dönem vergi gideri	(4,582,485)	(3,058,328)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	345,886	(357,121)
Gelir vergisi gideri	(4,236,599)	(3,415,449)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

22 Vergi (devamı)

Etkin vergi oranının mutabakatı

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait raporlanan vergi gideri, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklı olup mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2023		2022	
	<u>Tutar</u>	<u>%</u>	<u>Tutar</u>	<u>%</u>
Net dönem karı	6,782,314		5,429,006	
Toplam vergi gideri	(4,236,599)		(3,415,449)	
Raporlanan vergi öncesi kar	11,018,913		8,844,455	
Grup'un yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	(2,754,728)	(25.00)	(2,034,224)	(23.00)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(109,763)	(1.00)	(65,552)	(0.74)
Kayıtlara alınmamış ertelenmiş vergi varlıkları	(3,778)	(0.03)	(116,195)	(1.31)
Yurtdışı bağlı ortaklıklardaki vergi oranı farklarının etkisi	141,079	1.28	51,790	0.59
Vergi istisnasına tabi gelirler	170,705	1.55	107,234	1.21
Kayıtlara alınmamış ertelenmiş vergi varlıklarının kullanımı	18,403	0.17	12,256	0.14
Vergi oranı değişikliklerinin etkisi	(339,161)	(3.08)	(171,766)	(1.94)
Geçmiş yıllara ait düzeltmeler	1,863	0.02	3,533	0.04
Vergi Usul Kanunu'na göre enflasyon düzeltmesi ile oluşan geçici farkların ertelenmiş vergi etkisi	(1,425,825)	(12.94)	(1,443,576)	(16.32)
Diğer, net	64,606	0.59	241,051	2.73
Toplam gelir vergisi gideri	(4,236,599)	(38.45)	(3,415,449)	(38.62)

22.2 Ödenecek vergiler

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergiler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Vergi gideri	4,236,599	3,415,449
Eksi: Geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi	345,886	(357,121)
Eksi: Peşin ödenen geçici vergiler	(3,345,108)	(2,204,622)
Eksi: Geçmiş yıllara ait düzeltmeler	1,863	3,533
Eksi: Ödenecek vergilerde enflasyon etkisi	(545,899)	(274,482)
Ödenecek vergiler/(peşin ödenen vergiler)	693,341	582,758

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 2,326,029 TL (31 Aralık 2022: 670,041 TL) tutarındaki ödenecek vergiler değişik ülkelerdeki farklı vergi düzenlemeleri ile ilgili olduğundan cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar olan 1,632,688 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 87,284 TL) peşin ödenen vergiler ile netleştirilmemiştir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamış önceki yıl mali zararları toplamı 1,515,304 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,497,135 TL). 31 Aralık 2023 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:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>	<u>Varlık</u>	<u>Yükümlülük</u>
Çalışanlara sağlanan faydalar	130,970	--	115,118	--
Kredi zarar karşılığı	343,759	(1,003,996)	68,002	(862,379)
Yabancı para işlemlerinden kaynaklanan ertelenmiş gelir ve giderler	563	(146)	80,487	(8,361)
Maddi / maddi olmayan duran varlıklar	845,435	(271,234)	88,753	(397,876)
Finansal yatırımlar	103,798	(83,442)	189,391	(74,176)
Genel bankacılık risk karşılığı	--	(403,574)	--	(411,728)
Taşınan mali zararlar	1,573,009	--	2,323,661	(32,058)
Diğer geçici farklar	250,860	(305,632)	522,178	(472,027)
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	3,248,394	(2,068,024)	3,387,590	(2,258,605)
Netleştirme	(760,596)	760,596	(819,579)	819,579
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	2,487,798	(1,307,428)	2,568,011	(1,439,026)

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 mahsuplaştırılabilir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

22 Vergi (devamı)

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

	<u>31 Aralık 2023</u>			<u>31 Aralık 2022</u>		
	<u>Brüt</u>	<u>Mahsup</u>	<u>Net</u>	<u>Brüt</u>	<u>Mahsup</u>	<u>Net</u>
Ertelenmiş vergi varlıkları	3,248,394	(760,596)	2,487,798	3,387,588	(819,577)	2,568,011
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(2,068,024)	760,596	(1,307,428)	(2,258,603)	819,577	(1,439,026)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Dönem başı net ertelenmiş vergi varlığı	1,128,985	2,275,947
Yabancı para çevrim farkları	(364,817)	(417,512)
İşletme satışlarının etkisi	(18,131)	--
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	88,447	(372,329)
Vergilendirilebilir geçici farkların ertelenmiş vergi etkisi	345,886	(357,121)
Dönem sonu net ertelenmiş vergi varlığı	1,180,370	1,128,985

23 Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Grup'un özkaynak yöntemiyle değerlendirilen şirketlerdeki yatırımları aşağıdaki gibidir:

		<u>31 Aralık 2023</u>		
	<u>Pay</u>	<u>Kayıtlı</u>	<u>Şirketin</u>	<u>Halka</u>
<u>Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar</u>	<u>%</u>	<u>değer</u>	<u>bulunduğu</u>	<u>açıklık</u>
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. (*)	40	189,832	Türkiye	Hayır
Fiba Sigorta Anonim A.Ş. ("Fiba Sigorta") (**)	50	128,091	Türkiye	Hayır
Toplam		317,923		
		<u>31 Aralık 2022</u>		
Fiba Sigorta (**)	50	156,618	Türkiye	Hayır
Cirus Holding B.V. ("Cirus Holding") (***)	50	--	Hollanda	Hayır
Toplam		156,618		

(*) Dipnot 5.1'e bakınız.

(**) 30 Aralık 2022 tarihinde 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.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023</u>	<u>Raporlama dönemi</u>	<u>Toplam varlıklar</u>	<u>Toplam yükümlülükler</u>	<u>Gelirler</u>	<u>Giderler</u>	<u>Kar /zarar</u>
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat	31 Aralık	15,871,381	15,396,800	3,342,957	3,171,464	171,493
Fiba Sigorta	31 Aralık	474,183	218,002	840,307	941,293	(100,986)
Toplam		16,345,564	15,614,802	4,183,264	4,112,757	70,507

<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	313,291	56	222	56	166
Toplam		313,291	56	222	56	166

Grup şirketlerinin 2023 ve 2022 yılları için özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların yıl içerisindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak 2023</u>	<u>Girişler</u>	<u>Yabancı para çevrim farkları</u>	<u>Dönem karı/(zararı)</u>	<u>Sermaye artımı</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat	--	121,235	--	68,597	--	189,832
Fiba Sigorta	156,618	--	--	(50,493)	21,966	128,091
Cirus Holding	--	--	--	(3,472)	3,472	--
Toplam	156,618	121,235	--	14,632	25,438	317,923

	<u>1 Ocak 2022</u>	<u>Girişler</u>	<u>Yabancı para çevrim farkları</u>	<u>Dönem karı/(zararı)</u>	<u>Sermaye artımı</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Fiba Sigorta	--	--	--	84	156,534	156,618
Cirus Holding	93,106	--	(22,984)	(70,122)	--	--
Toplam	93,106	--	(22,984)	(70,038)	156,534	156,618

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

24 Diğer varlık ve yükümlülükler

24.1 Diğer dönen varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, diğer dönen varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Merkez bankalarındaki zorunlu karşılıklar (*)	15,331,055	11,850,312
Stok olarak sınıflandırılan varlıklar	996,012	1,135,269
Stoklar	863,665	1,261,730
Devreden KDV	46,089	3,411
Takas hesabı	38,657	15,444
Diğer	1,165,618	546,506
Toplam	18,441,096	14,812,672

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, merkez bankalarında, Grup'un günlük faaliyetlerinde kullanılmayan 15,331,055 TL (31 Aralık 2022: 11,850,312 TL) tutarında zorunlu karşılık mevduatı bulunmaktadır.

24.2 Diğer kısa vadeli yükümlülükler

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, diğer kısa vadeli yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gelir vergisi dışında ödenecek vergi ve harçlar	837,707	423,277
Gider tahakkukları	329,692	400,459
Hesaplanan KDV	60,034	57,259
Diğer	75,118	4,468
Toplam	1,302,551	885,463

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

25

Borçlanmalar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Finans sektörü faaliyetlerinden	Finans dışı faaliyetlerden	Toplam	Finans sektörü faaliyetlerinden	Finans dışı faaliyetlerden	Toplam
Kısa vadeli borçlanmalar						
Kısa vadeli krediler	4,714,657	711,852	5,426,509	4,198,008	1,895,465	6,093,473
Kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçlar	327,821	--	327,821	105,823	--	105,823
Kısa vadeli ihraç edilmiş bono ve borçlanma senetleri	341,814	--	341,814	7,990,839	131,604	8,122,443
Toplam	5,384,292	711,852	6,096,144	12,294,670	2,027,069	14,321,739
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları						
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısmı	1,995,597	817,441	2,813,038	4,464,677	618,419	5,083,096
Uzun vadeli kiralama işlemlerinden anapara borç taksit ve faizleri	--	--	--	204,196	--	204,196
Uzun vadeli bono ve borçlanma senetlerinin kısa vadeli kısmı	--	1,503,769	1,503,769	--	--	--
Sermaye benzeri kredilerin kısa vadeli kısmı	5,710,026	--	5,710,026	4,822,027	--	4,822,027
Toplam	7,705,623	2,321,210	10,026,833	9,490,900	618,419	10,109,319
Uzun vadeli borçlanmalar						
Uzun vadeli krediler	--	640,188	640,188	4,838	1,158,565	1,163,403
Uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçlar	859,579	--	859,579	935,549	--	935,549
Uzun vadeli ihraç edilmiş bono ve borçlanma senetleri	--	--	--	--	1,442,231	1,442,231
Sermaye benzeri krediler	6,996,989	--	6,996,989	9,379,517	--	9,379,517
Toplam	7,856,568	640,188	8,496,756	10,319,904	2,600,796	12,920,700

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

25 Borçlanmalar (devamı)

Şartlar ve geri ödeme planları

31 Aralık 2023 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	3,735,177	17.50-59.36	2024	3,697,715	3,735,177	--	3,735,177
Teminatl krediler	ABD Doları	15,241	6.25-6.25	2026	441,573	168,463	280,218	448,681
Teminatl krediler	Avro	18,538	5.00-9.19	2024	603,857	603,857	--	603,857
Ara toplam						4,507,497	280,218	4,787,715
<u>Teminatsız</u>								
Teminatsız krediler	TL	131,726	42.00-42.53	2024	131,726	131,726	--	131,726
Teminatsız krediler	ABD Doları	87,849	5.50-10.25	2024-2025	2,558,091	2,303,777	282,321	2,586,098
Teminatsız krediler	Avro	42,187	4.48-8.50	2024-2025	1,358,558	1,296,547	77,649	1,374,196
Ara toplam						3,732,050	359,970	4,092,020
Toplam						8,239,547	640,188	8,879,735

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

25 Borçlanmalar (devamı)

Şartlar ve geri ödeme planları

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

<u>Teminatl</u>	<u>Para birimi</u>	<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>
Teminatl krediler	TL	5,304,175	11.05-31.00	2023-2025	5,136,552	5,272,186	31,989	5,304,175
Teminatl krediler	ABD Doları	83,677	5.50-6.25	2023-2026	1,540,487	827,509	737,100	1,564,609
Teminatl krediler	Avro	31,396	5.00-7.00	2023-2025	624,822	531,901	93,957	625,858
Ara toplam						6,631,596	863,046	7,494,642
<u>Teminatsız</u>								
Teminatsız krediler	TL	61,839	17.85-21.00	2023	60,966	61,839	--	61,839
Teminatsız krediler	ABD Doları	243,500	5.47-6.75	2023-2025	4,531,097	4,257,515	295,519	4,553,034
Teminatsız krediler	Avro	11,560	3.26-4.29	2023	223,361	225,619	4,838	230,457
Ara toplam						4,544,973	300,357	4,845,330
Toplam						11,176,569	1,163,403	12,339,972

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

25 Borçlanmalar (devamı)

Grup'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kredilerin iskontolanmamış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
3 aydan kısa	3,906,140	4,766,603
3-12 ay arası	4,333,407	6,409,966
1-5 yıl arası	640,188	1,158,565
5 yıldan uzun	--	4,838
Toplam	8,879,735	12,339,972

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ihraç edilen tahvil, bono ve borçlanma senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Anapara tutarı	Orijinal para birimi	Açılış tarihi	Vade	Faiz oranı (%)	Tutar
359,000	TL	2023	2024	41.50	341,814
50,000	ABD Doları	2022	2024	9.00	1,503,769
					1,845,583

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ihraç edilen borçlanma senetleri detayı aşağıdaki gibidir:

Anapara tutarı	Orijinal para birimi	Açılış tarihi	Vade	Faiz oranı (%)	Tutar
1,960,798	TL	2022	2023	22.00-23.50	1,890,123
400,499	ABD Doları	2018-2022	2023-2024	6.00-9.00	7,674,551
					9,564,674

Grup'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kiralama yükümlülüklerinin iskontolanmamış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
3 aydan kısa	85,303	86,089
3-12 ay arası	242,518	223,930
1-5 yıl arası	827,407	918,170
5 yıldan uzun	32,172	17,379
Toplam	1,187,400	1,245,568

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

25 Borçlanmalar (devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	1,245,568	1,318,648
Yabancı para çevrim farkı	236,835	230,941
Diğer nakdi olmayan değişiklikler	125,648	(44,181)
Faiz tahakkuklarındaki değişiklikler	30,029	35,240
Ödemeler	(287,604)	(298,518)
Alımlar	326,562	421,476
Parasal kazanç / (kayıp)	(489,638)	(416,319)
Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler transferler	--	(1,719)
Toplam	1,187,400	1,245,568

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri krediler aşağıdaki gibidir:

Anapara (bin)	Orijinal para birimi	Açılış tarihi	Vade tarihi	2023	2022
50,000 ^(a)	ABD Doları	18 Aralık 2022	18 Haziran 2024	1,476,420	1,541,525
17,000 ^(b)	ABD Doları	28 Haziran 2013	19 Nisan 2023	--	515,013
150,000 ^(c)	ABD Doları	22 Kasım 2017	9 Mayıs 2024	4,049,742	4,657,816
		24 Mart 2016 /			
237,684 ^(d)	ABD Doları	10 Mayıs 2017	24 Kasım 2027	7,180,853	7,487,190
				12,707,015	14,201,544

(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 %9.62 sabit faiz oranı ile ödenecek sermaye benzeri borçlanma aracıdır

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

31 Aralık 2023 ve 2022 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

26 Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden borçların kısa vadeli ve uzun vadeli dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		Toplam
	Kısa vadeli	Uzun vadeli	
İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar (Dipnot 34)	3,245,609	--	3,245,609
İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	254,676,919	30,016,468	284,693,387
Toplam	257,922,528	30,016,468	287,938,996

	31 Aralık 2022		Toplam
	Kısa vadeli	Uzun vadeli	
İlişkili taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar (Dipnot 34)	4,569,570	17,504	4,587,074
İlişkili olmayan taraflara finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	221,781,039	42,008,584	263,789,623
Toplam	226,350,609	42,026,088	268,376,697

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, finans sektörü faaliyetlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankacılık faaliyetlerinden borçlar	285,786,002	265,933,692
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	64,151	51,955
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	2,088,843	2,391,050
Toplam	287,938,996	268,376,697

Bankacılık faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, bankacılık faaliyetlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Bankalar mevduatı</u>		
Vadeli mevduat	12,019,373	21,494,317
Vadesiz mevduat	4,135,412	8,336,587
Ara toplam	16,154,785	29,830,904
<u>Müşteri mevduatı</u>		
Bireysel ve kurumsal müşteri mevduatı	255,619,652	228,750,111
Ara toplam	255,619,652	228,750,111
<u>Diğer bankacılık faaliyetlerinden borçlar</u>		
Repo işlemlerinden borçlar	13,851,016	7,160,308
Tamamlanmamış ödemeler (*)	160,549	190,550
Akreditif kapsamında ertelenmiş yükümlülükler	--	1,819
Ara toplam	14,011,565	7,352,677
Toplam	285,786,002	265,933,692

(*) 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

26 Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar (devamı)

Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, sigortacılık faaliyetlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülükleri (*)	64,151	51,955
Toplam	64,151	51,955

(*) Dipnot 13'te açıklandığı üzere sigortacılık faaliyetlerinden doğan sözleşme yükümlülüklerinin 12,355,379 TL'si satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülüklerle sınıflandırılmıştır.

Diğer finans sektörü faaliyetlerinden borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, diğer finans sektörü faaliyetlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
İlişkili olmayan taraflardan finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	2,088,843	2,391,050
Toplam	2,088,843	2,391,050

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Dekontu beklenen işlemler	920,190	216,706
Alınan nakit teminatlar	218,215	649,146
Takas hesabı	148,609	180,566
Diğer	801,829	1,344,632
Toplam	2,088,843	2,391,050

27 Peşin ödenmiş giderler

27.1 Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler

Grup'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa vadeli peşin ödenmiş giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Verilen sipariş avansları	595,803	809,618
Yazılım ve lisans bedelleri için peşin ödenmiş giderler	134,554	109,948
Peşin ödenmiş ücret ve komisyonlar	4,200	41,831
Diğer	123,327	94,875
Toplam	857,884	1,056,272

27.2 Uzun vadeli peşin ödenmiş giderler

Grup'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla uzun vadeli peşin ödenmiş giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Peşin ödenmiş ücret ve komisyonlar	312	7,682
Toplam	312	7,682

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

28 Ertelenmiş gelirler

28.1 Kısa vadeli ertelenmiş gelirler

Grup'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa vadeli ertelenmiş gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Alınan sipariş avansları	668,677	458,495
Diğer	120,860	163,651
Toplam	789,537	622,146

28.2 Uzun vadeli ertelenmiş gelirler

Grup'un, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla uzun vadeli ertelenmiş geliri 749 TL tutarındaki gelecek aylara ait gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 756 TL).

29 Karşılıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<u>Kısa vadeli karşılıklar</u>		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	440,702	451,315
Diğer kısa vadeli karşılıklar	152,310	180,405
Kısa vadeli karşılıklar toplamı	593,012	631,720
<u>Uzun vadeli karşılıklar</u>		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	276,906	232,733
Diğer uzun vadeli karşılıklar	165,774	496,594
Uzun vadeli karşılıklar toplamı	442,680	729,327
Toplam karşılıklar	1,035,692	1,361,047

Grup'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklarının vadelerine göre detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<u>Kısa vadeli</u>		
Prim ve ikramiye karşılığı	309,423	302,911
İzin karşılığı	131,279	147,452
Çalışanlara sağlanan diğer faydalar	--	952
Toplam	440,702	451,315
<u>Uzun vadeli</u>		
Kıdem tazminatı karşılığı	123,418	131,565
Prim ve ikramiye karşılığı	153,488	101,168
Toplam	276,906	232,733

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

29 Karşılıklar (devamı)

Grup'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, diğer kısa ve uzun vadeli karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Kısa vadeli</u>		
Dava karşılıkları	41,056	51,777
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	66,742	90,266
Diğer kısa vadeli karşılıklar	44,512	38,362
Toplam	152,310	180,405
<u>Uzun vadeli</u>		
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan sigorta teknik karşılıkları	--	299,196
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	60,216	60,809
Dava karşılıkları	105,558	136,589
Toplam	165,774	496,594

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait karşılıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Dönem içinde avrılan	İptal edilen	Yıl içinde ödenen	Yabancı para çevrim farkı	Parasal kazanç / (kayıp)	31 Aralık 2023
Dava karşılıkları	188,366	10,378	(15,638)	--	37,556	(74,048)	146,614
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan teknik karşılıklar	299,196	--	(181,581)	--	(117,615)	--	--
İzin karşılığı	147,452	40,446	(23,947)	(2,257)	27,552	(57,967)	131,279
Prim ve ikramiye karşılığı	405,031	229,996	--	(64,748)	59,848	(167,216)	462,911
Kıdem tazminatı karşılığı	131,565	91,594	(27,456)	(15,305)	5,458	(62,438)	123,418
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	151,075	24,057	(20,534)	--	31,748	(59,388)	126,958
Diğer	38,362	13,141	--	(530)	8,618	(15,079)	44,512
Toplam	1,361,047	409,612	(269,156)	(82,840)	53,165	(436,136)	1,035,692

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

29 Karşılıklar (devamı)

	1 Ocak 2022	Dönem içinde avrılan	İptal edilen	Yıl içinde ödenen	Yabancı para çevrim farkı	Satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler transferler	Parasal kazanç / (kayıp)	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	180,973	84,830	(46,237)	--	22,085	--	(53,285)	188,366
Sigortacılık faaliyetlerinden doğan teknik karşılıklar	1,254,423	136,080	(140,290)	--	114,703	(606,834)	(458,886)	299,196
İzin karşılığı	145,860	33,170	(4,903)	(3,644)	21,956	(1,368)	(43,619)	147,452
Prim ve ikramiye karşılığı	166,826	250,431	--	(28,406)	18,063	--	(1,883)	405,031
Kıdem tazminatı karşılığı	118,566	86,164	(19,977)	(12,598)	3,429	(5,604)	(38,415)	131,565
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	119,607	46,294	(7,891)	--	22,328	--	(29,263)	151,075
Diğer	37,814	4,313	--	--	7,592	--	(11,357)	38,362
Toplam	2,024,069	641,282	(219,298)	(44,648)	210,156	(613,806)	(636,708)	1,361,047

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 2023 tarihi itibarıyla, 23,489 tam TL (31 Aralık 2022: 15,371 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Enflasyon artışı beklentisinin 1 Ocak 2023 tarihinde kıdem tazminatı tavanındaki artışı karşılamaması nedeniyle hesaplama 1 Ocak 2024 tavanı olan 35,058.58 tam TL tutarı baz alınarak yapılmıştır. 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

2023	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	55,124	6,491	65,343	126,958
Toplam	55,124	6,491	65,343	126,958

2022	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Bilanço dışı kalemler için ayrılan karşılıklar	74,507	10,185	66,383	151,075
Toplam	74,507	10,185	66,383	151,075

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

30

Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, konsolide finansal tablolardaki Fiba Holding'in sermayesi 2,000,000 TL'dir (31 Aralık 2022: 2,000,000 TL).

Fiba Holding'in ödenmiş sermayesi her biri 0,01 tam TL olan 200,000,000 bin adet hisseden (31 Aralık 2022: 200,000,000 bin adet hisse) oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve ortakların payları aşağıda özetlendiği gibidir:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Hisse adedi (bin</u>		<u>Hisse adedi</u>	
	<u>adet)</u>	<u>%</u>		<u>%</u>
Hüsni M.Özyeğin	152,091,893	76.05	180,087,209	90.04
Murat Özyeğin	14,000,000	7.00	--	--
Ayşecan Özyeğin Oktay	14,000,000	7.00	--	--
Fiba Holding	19,899,322	9.95	19,899,322	9.95
Diğer	8,785	0.00	13,469	0.01
Toplam	200,000,000	100.00	200,000,000	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 14,698,833 TL (31 Aralık 2022: 13,672,206 TL) olup; konsolide edilen şirketlerin yasal yedekleri toplamı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1,871,577 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,775,128 TL).

İştirak Hissesi Satış Kazancı İstisnası kapsamında, geçmişte gerçekleşen iştirak satışları neticesinde yasal finansal tablolarda oluşan satış kazançlarının 8,821,859 TL (31 Aralık 2022: 7,891,681 TL) tutarındaki %75'lik kısmı "Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler" altında sınıflandırılmıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

30 Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri (devamı)

Geri alınmış paylar

Grup, 14 Ekim 2012 tarihinde sermayesinin %7.32'sine tekabül eden kendi hissesini 3,193,587 TL bedelle ve 22 Temmuz 2016 tarihinde kendi sermayesinin %2.625'ine tekabül eden kendi hissesini 811,810 TL bedel ile geri almış ve toplamda ödenen 4,005,397 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

2023 yılında Fiba Holding ortaklarına 64,093 TL tutarında temettü dağıtmıştır. Ayrıca, 2023 yılında CEB Rusya, Gelecek Varlık, CEG ve Fiba Faktoring tarafından dağıtılan toplam 1,087,950 TL tutarındaki temettü bu bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylardan olacak şekilde ve bu temettülere ilişkin stopaj yoluyla ödenecek toplam 158,914 TL tutarında vergi özkaynaklardan çıkış olarak gösterilmiştir. (2022 yılında CEB Rusya, Gelecek Varlık, CEG ve Fiba Emeklilik ve Hayat tarafından dağıtılan toplam 569,549 TL tutarındaki temettü bu bağlı ortaklıklardaki kontrol gücü olmayan paylardan olacak şekilde ve bu temettülere ilişkin stopaj yoluyla ödenecek toplam 105,735 TL tutarında vergi özkaynaklardan çıkış olarak gösterilmiştir.)

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı bakiyesi	11,080,671	10,323,834
Net dönem karı üzerindeki kontrol gücü olmayan payların payı	2,235,324	1,415,852
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki net değişim	(691,971)	462,392
Net yatırım riskinden korunma araçlarındaki değişim	(76,537)	(12,999)
Yabancı para çevrim farkları	(508,090)	(588,191)
Konsolide edilen bağlı ortaklıkların kontrol gücü olmayan paylarındaki değişim	155,470	12,453
Kontrol gücü olmayan paylara temettü ödemesi	(1,087,950)	(569,549)
Kontrol gücü olmayan pay sahipleri ile yapılan diğer işlemler	(268,988)	36,879
Bağlı ortaklıklardaki kontrolün kaybı dolayısıyla meydana gelen değişim	(130,703)	--
Dönem sonu bakiyesi	10,707,226	11,080,671

Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemlerine ilişkin ek bilgi

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarında enflasyona göre düzeltilmiş olarak sunduğu ilgili özkaynak kalemlerinin 6762 Sayılı Kanun'a ve diğer mevzuata göre hazırlanmış finansal tablolarındaki enflasyona göre düzeltilmiş tutarlarla karşılaştırması aşağıdaki gibidir:

	6762 Sayılı Kanun'a ve diğer mevzuata göre hazırlanmış finansal tablolarda yer alan enflasyona göre düzeltilmiş tutarlar	TMS/TFRS uyarınca hazırlanan finansal tablolarda yer alan enflasyona göre düzeltilmiş tutarlar	Geçmiş yıl karlarında izlenen fark
31 Aralık 2023			
Sermaye düzeltme farkları	35,917,416	23,512,506	12,404,910
Paylara ilişkin primler	1,565,275	1,080,128	485,147
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	15,974,998	14,698,833	1,276,165

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, taahhütler ve koşullu yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Gayrikabili rücu akreditifler ile ilgili koşullu yükümlülükler – ithalat	26,878,764	21,253,428
Verilmiş teminat mektupları ile ilgili koşullu yükümlülükler – diğer	5,602,973	8,262,378
Gayrikabili rücu akreditifler ile ilgili koşullu yükümlülükler – ihracat	11,860,865	5,606,810
Verilmiş teminat mektupları ile ilgili koşullu yükümlülükler – bankalar	1,774,406	2,819,518
Kabul kredileri ile ilgili koşullu yükümlülükler	35,408	29,562
Diğer teminatlar ile ilgili koşullu yükümlülükler	13,005,517	15,581,174
Toplam gayri nakdi krediler	59,157,933	53,552,870
Kullanılabilir kredi kartı limitleri	11,260,056	11,289,056
Kredi limit taahhütleri	7,464,445	8,207,155
Diğer taahhütler	411,075	517,137
Toplam	78,293,509	73,566,218

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış ve raporlama tarihi itibarıyla sonuçlanmamış olan davalar için ayrılan toplam karşılık tutarı 146,614 TL'dir (31 Aralık 2022: 188,366 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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.

31 Aralık 2023	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	--	--	--	100,168,885	100,168,885
Finansal yatırımlar	12,937,141	22,996,278	--	11,361,188	47,294,607
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	189,919,144	189,919,144
Ticari alacaklar	--	--	--	873,990	873,990
Diğer alacaklar	--	--	--	1,939,515	1,939,515
Türev finansal varlıklar	4,266,455	--	--	--	4,266,455
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	231,405	--	--	--	231,405
Toplam varlıklar	17,435,001	22,996,278	--	304,262,722	344,694,001
Kısa ve uzun vadeli borçlanmalar	--	--	(24,619,733)	--	(24,619,733)
Türev finansal yükümlülükler	(4,550,616)	--	--	--	(4,550,616)
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	(787,898)	--	--	--	(787,898)
Ticari borçlar	--	--	(77,839)	--	(77,839)
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	--	--	(287,938,996)	--	(287,938,996)
Diğer borçlar	--	--	(123,153)	--	(123,153)
Toplam yükümlülükler	(5,338,514)	--	(312,759,721)	--	(318,098,235)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

32 Gerçeğe uygun değer bilgisi (devamı)

31 Aralık 2022	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	--	--	--	65,841,380	65,841,380
Finansal yatırımlar	3,929,623	23,713,227	--	13,661,936	41,304,786
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	221,042,023	221,042,023
Ticari alacaklar	--	--	--	438,085	438,085
Diğer alacaklar	--	--	--	5,706,316	5,706,316
Türev finansal varlıklar	5,252,880	--	--	--	5,252,880
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	296,939	--	--	--	296,939
Toplam varlıklar	9,479,442	23,713,227	--	306,689,740	339,882,409
Kısa ve uzun vadeli borçlanmalar	--	--	(37,351,758)	--	(37,351,758)
Türev finansal yükümlülükler	(4,909,754)	--	--	--	(4,909,754)
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	(1,349,500)	--	--	--	(1,349,500)
Ticari borçlar	--	--	(54,955)	--	(54,955)
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	--	--	(268,376,697)	--	(268,376,697)
Diğer borçlar	--	--	(2,409,310)	--	(2,409,310)
Toplam yükümlülükler	(6,259,254)	--	(308,192,720)	--	(314,451,974)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 metodlarını 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 birimini 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 dökümanate 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 düzeltildiğini 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan elde tutulan finansal varlıklar	4,560,886	2,997,583	5,378,672	12,937,141
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18,669,391	2,775,856	1,551,031	22,996,278
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	--	4,497,860	--	4,497,860
	23,230,277	10,271,299	6,929,703	40,431,279
Finansal yükümlülükler				
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	--	5,338,514	--	5,338,514
	--	5,338,514	--	5,338,514
31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan elde tutulan finansal varlıklar	1,871,143	79,098	1,979,382	3,929,623
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	16,758,977	4,901,750	2,052,500	23,713,227
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	--	5,549,819	--	5,549,819
	18,630,120	10,530,667	4,031,882	33,192,669
Finansal yükümlülükler				
Risk yönetimi ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	--	6,259,254	--	6,259,254
	--	6,259,254	--	6,259,254

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023					
Finansal varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	13,613,627	86,555,258	--	100,168,885	100,168,885
Finans sektörü					
faaliyetlerinden alacaklar	95,637	63,723,432	124,373,918	188,192,987	189,919,144
Ticari alacaklar	--	--	866,954	866,954	873,990
Diğer alacaklar	--	1,758,633	179,769	1,938,402	1,939,515
	13,709,264	152,037,323	125,420,641	291,167,228	292,901,534
Finansal yükümlülükler					
Kısa ve uzun vadeli					
borçlanmalar	--	24,344,593	472,701	k	24,619,733
Ticari borçlar	--	77,839	--	77,839	77,839
Finans sektörü					
faaliyetlerinden borçlar	--	231,754,681	56,756,398	288,511,079	287,938,996
Diğer borçlar	--	123,153	--	123,153	123,153
	--	256,300,266	57,229,099	313,529,365	312,759,721
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam gerçeğe uygun değer	Toplam kayıtlı değeri
31 Aralık 2022					
Finansal varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	20,390,879	45,450,501	--	65,841,380	65,841,380
Finans sektörü					
faaliyetlerinden alacaklar	281,154	91,328,593	128,186,667	219,796,414	221,042,023
Ticari alacaklar	--	--	438,245	438,245	438,085
Diğer alacaklar	--	5,531,618	174,755	5,706,373	5,706,316
	20,672,033	142,310,712	128,799,667	291,782,412	293,027,804
Finansal yükümlülükler					
Kısa ve uzun vadeli					
borçlanmalar	--	36,355,217	626,318	36,981,535	37,351,758
Ticari borçlar	--	54,955	--	54,955	54,955
Finans sektörü					
faaliyetlerinden borçlar	--	214,852,068	54,520,068	269,372,136	268,376,697
Diğer borçlar	--	2,409,310	--	2,409,310	2,409,310
	--	253,671,550	55,146,386	308,817,936	308,192,720

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 faaliyet riskidir. Tasfiye 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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.

Factoring:

Kredi ve Risk İzleme Departmanı kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Fiba Factoring 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 Factoring'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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bilanço kalemleri		
Merkez bankaları bakiyeleri (Dipnot 14)	56,086,653	46,275,851
Merkez Bankası zorunlu karşılıklar (Dipnot 24.1)	15,331,055	11,850,312
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar (Dipnot 15)	12,937,141	3,929,623
Türev finansal varlıklar (Dipnot 16)	4,266,455	5,252,880
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar (Dipnot 16)	231,405	296,939
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar (Dipnot 15)	22,996,278	23,713,227
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Dipnot 15)	11,361,188	13,661,936
Ticari alacaklar	873,990	438,085
Bankalar hesabı (Dipnot 14)	36,694,569	10,743,914
Diğer nakit benzerleri (Dipnot 14)	3,368,079	4,407,019
Bankalara verilen kredi ve avanslar (Dipnot 21)	6,474,005	22,608,365
Müşterilere verilen kredi ve avanslar (Dipnot 21)	187,545,708	203,818,198
Factoring alacakları (Dipnot 21)	4,717,294	4,095,739
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar (*)	646,315	477,017
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	363,530,135	351,569,105
Bilanço dışı kalemler		
Gayrikabili rücu akreditifler ile ilgili koşullu yükümlülükler	35,429,144	23,302,873
Kullanılabilir kredi kartı limitleri	11,260,056	11,289,056
Verilmiş teminat mektupları ile ilgili koşullu yükümlülükler	7,377,379	11,081,896
Kredi limit taahhütleri	7,464,445	8,207,155
Kabul kredileri ile ilgili koşullu yükümlülükler	35,408	29,562
Toplam bilanço dışı kalemler (**)	61,566,432	53,910,542
Toplam maruz kalınan kredi riski	425,096,567	405,479,647

(*) 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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:

	2023			2022		
	Finansal durum tablosu kalemleri	Finansal durum tablosu dışı kalemler	Toplam maruz kalınan risk	%	Toplam maruz kalınan risk	%
Kamu kesimi ve finansal kuruluşlar						
Kamu kesimi ve merkez bankaları	71,417,708	814,348	72,232,056	54.53%	58,947,347	55.98%
Finansal kuruluşlar	46,536,653	13,705,574	60,242,227	45.47%	46,352,617	44.02%
Kamu kesimi ve finansal kuruluşlardan dolayı maruz kalınan toplam tutar	117,954,361	14,519,922	132,474,283	100.00%	105,299,964	100.00%
Otomotiv & türevleri	3,986,261	126,895	4,113,156	2.54%	4,608,486	2.75%
İnşaat malzemeleri	54,210	--	54,210	0.03%	447,981	0.27%
İnşaat & montaj	6,126,533	898,338	7,024,871	4.34%	7,749,582	4.62%
Dayanıklı tüketim malları	1,754,927	32,295	1,787,222	1.10%	1,055,712	0.63%
Eğitim ve kültürel hizmetler	468,798	6,249	475,047	0.29%	703,734	0.42%
Enerji/ kömür	4,636,238	1,347,412	5,983,650	3.70%	7,843,135	4.68%
Gübre	1,599,737	1,236,733	2,836,470	1.75%	4,050,370	2.42%
Finansal hizmetler/ yatırımlar	6,056,422	369,910	6,426,332	3.97%	8,016,560	4.78%
Yiyecek, içecek, tütün	1,466,526	45,222	1,511,748	0.93%	2,705,227	1.61%
Sağlık & tıbbi hizmetler	1,117,217	84,800	1,202,017	0.74%	1,085,336	0.65%
Holding	372,092	31,760	403,852	0.25%	--	0.00%
Demir, çelik, metal ve alaşımları	12,842,319	3,789,034	16,631,353	10.27%	12,856,056	7.67%
Eğlence ve turizm	12,220,429	102,603	12,323,032	7.61%	15,498,083	9.24%
Ofis makineleri ve optik malzemeleri	1,466,704	182,750	1,649,454	1.02%	2,480,103	1.48%
Medya ve matbaa	365,594	798	366,392	0.23%	428,523	0.26%
Madencilik	156,606	--	156,606	0.10%	230,463	0.14%
Petrol & türevleri	14,561,676	19,601,106	34,162,782	21.10%	28,743,960	17.14%
Diğer	13,173,139	273,071	13,446,210	8.30%	9,377,666	5.59%
Kağıt, kağıt hamuru ve ormancılık	1,034,047	50,032	1,084,079	0.67%	1,097,770	0.65%
Petrokimya, plastik & türevleri	932,635	496,778	1,429,413	0.88%	1,467,919	0.88%
Gayrimenkul	8,967,004	19,823	8,986,827	5.55%	11,089,733	6.61%
Perakende	11,616,474	485,662	12,102,136	7.47%	14,421,176	8.60%
Hizmetler	1,925,103	104,342	2,029,445	1.25%	2,647,352	1.58%
Gemi taşımacılığı & tersane	8,544,683	4,126	8,548,809	5.28%	11,954,020	7.13%
Tarım ürünleri	7,521,788	220,333	7,742,121	4.78%	7,423,359	4.43%
Teknoloji, bilişim ve elektronik teçhizat	3,299,953	26,289	3,326,242	2.05%	2,932,106	1.75%
Telekomünikasyon	130,024	1,238	131,262	0.08%	34,022	0.02%
Tekstil & hazır giyim & deri	2,351,043	80,758	2,431,801	1.50%	3,411,864	2.03%
Taşımacılık, lojistik & depolama	2,647,925	915,295	3,563,220	2.20%	3,342,447	1.99%
Kurumsal müşterilerden dolayı maruz kalınan toplam tutar	131,396,107	30,533,652	161,929,759	100.00%	167,702,745	100.00%
Perakende müşterileri	49,292,731	16,271,043	65,563,774	84.73%	75,178,285	88.75%
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış gayrimenkuller	6,938,303	--	6,938,303	8.97%	7,979,723	9.42%
Küçük ve orta büyüklükteki işletmelerden ("KOBİ") dolayı maruz kalınan toplam tutar	4,635,861	241,815	4,877,676	6.30%	1,549,223	1.83%
Perakende müşterileri ve KOBİ'lerden dolayı maruz kalınan toplam tutar	60,866,895	16,512,858	77,379,753	100.00%	84,707,231	100.00%
Maruz kalınan toplam kredi riski (*)	310,217,363	61,566,432	371,783,795		357,709,940	

(*) 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Maruz kalınan kredi riski (devamı)

Coğrafi bölüm konsantrasyonu

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un maruz kaldığı kredi riskinin coğrafi bölgelere göre dağılımını göstermektedir:

	2023		Toplam maruz kalınan risk, brüt
	Yurtiçi	Yurtdışı	
Finansal durum tablosu kalemleri			
Finansal kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	21,161,830	25,374,823	46,536,653
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	55,591,522	131,954,186	187,545,708
Maruz kalınan diğer kredi riskleri (*)	23,506,300	52,628,702	76,135,002
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	100,259,652	209,957,711	310,217,363
Finansal durum tablosu dışı kalemler			
Finansal durum tablosu dışı kalemler	15,507,228	46,059,204	61,566,432
Maruz kalınan toplam kredi riski	115,766,880	256,016,915	371,783,795

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

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

	2022		Toplam maruz kalınan risk, brüt
	Yurtiçi	Yurtdışı	
Finansal durum tablosu kalemleri			
Finansal kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	20,291,678	17,467,620	37,759,298
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	127,139,825	76,678,373	203,818,198
Maruz kalınan diğer kredi riskleri (*)	27,622,145	34,599,757	62,221,902
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	175,053,648	128,745,750	303,799,398
Finansal durum tablosu dışı kalemler			
Finansal durum tablosu dışı kalemler	18,823,556	35,086,986	53,910,542
Maruz kalınan toplam kredi riski	193,877,204	163,832,736	357,709,940

(*) Maruz kalınan 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023

	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	56,086,653	--	--	--	%0.00
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	15,331,055	--	--	--	%0.00
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	12,937,141	--	761,741	761,741	%5.89
Türev finansal varlıklar	4,266,455	--	--	--	%0.00
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	231,405	--	--	--	%0.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	22,996,278	--	--	--	%0.00
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	11,361,188	--	--	--	%0.00
Ticari alacaklar	873,990	--	--	--	%0.00
Bankalar hesabı	36,694,569	--	--	--	%0.00
Diğer nakit ve nakit benzerleri	3,368,079	--	--	--	%0.00
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6,474,005	2,351,217	--	2,351,217	%36.32
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	187,545,708	14,061,012	73,319,974	87,380,986	%46.59
Factoring alacakları	4,717,294	38,295,354	13,255,579	51,550,933	%1092.81
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	646,315	--	--	--	%0.00
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	363,530,135	54,707,583	87,337,294	142,044,877	%39.07
Finansal durum tablosu dışı kalemler (*)	61,566,432	1,322,390	59,355	1,381,745	%2.24
Maruz kalınan toplam kredi riski	425,096,567	56,029,973	87,396,649	143,426,622	%33.74

(*) 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 %22.72'dir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Teminat türüne göre teminat altına alınmış tutarın dökümü	31 Aralık 2022				Teminatların toplam maruz kalan brüt tutara oranı (**)
	Toplam maruz kalan tutar, brüt	Finansal teminatların gerçeğe uygun değeri	Maddi teminatların gerçeğe uygun değeri	Toplam alınan teminat	
Merkez bankaları bakiyeleri	46,275,851	--	--	--	%0.00
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	11,850,312	--	--	--	%0.00
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	3,929,623	--	715,152	715,152	%18.20
Türev finansal varlıklar	5,252,880	--	--	--	%0.00
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	296,939	--	--	--	%0.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	23,713,227	--	--	--	%0.00
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	13,661,936	--	--	--	%0.00
Ticari alacaklar	438,085	--	--	--	%0.00
Bankalar hesabı	10,743,914	--	--	--	%0.00
Diğer nakit ve nakit benzerleri	4,407,019	--	--	--	%0.00
Bankalara verilen kredi ve avanslar	22,608,365	23,421	--	23,421	%0.10
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	203,818,198	16,594,663	80,901,524	97,496,187	%47.83
Factoring alacakları	4,095,739	36,205,008	6,040,457	42,245,465	%1031.45
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	477,017	--	--	--	%0.00
Toplam finansal durum tablosu kalemleri	351,569,105	52,823,092	87,657,133	140,480,225	%39.96
Finansal durum tablosu dışı kalemler (*)	53,910,542	2,277,669	4,269	2,281,938	%4.23
Maruz kalan toplam kredi riski	405,479,647	55,100,761	87,661,402	142,762,163	%35.21

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

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

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 çağrısından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların kredi kalitesi

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2023 ve 2022 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

	2023							
	Dış derecelendirme grubu					B altında	Derecesiz	Toplam
	AAA / AA	A+ / A	BBB+ / BBB	BB+ / B				
Merkez bankaları bakiyeleri	46,206,045	35,603	4,835,595	--	657,700	4,351,710	56,086,653	
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	1,184,713	--	--	--	--	14,146,342	15,331,055	
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	1,097,252	1,819,317	1,197,123	1,517,390	--	7,306,059	12,937,141	
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	6,368,816	810,439	3,936,168	1,357,029	108,048	10,415,778	22,996,278	
Ticari alacaklar	--	--	--	--	--	873,990	873,990	
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	--	--	8,567,940	--	--	2,793,248	11,361,188	
Bankalar hesabı, bankalara verilen kredi ve avanslar ve diğer nakit benzerleri	1,010,638	12,067,647	979,381	6,551,139	--	25,927,848	46,536,653	
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	5,712,127	--	1,610,714	829,364	--	179,393,503	187,545,708	
Factoring alacakları	--	--	--	--	--	4,717,294	4,717,294	
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	--	--	646,315	646,315	
Türev finansal varlıklar	449,390	1,337,582	7,981	--	--	2,702,907	4,497,860	
Finansal durum tablosu dışı pozisyon (*)	699,850	5,957,082	7,414,080	3,021,164	33	44,474,223	61,566,432	
Toplam	62,728,831	22,027,670	28,548,982	13,276,086	765,781	297,749,217	425,096,567	

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

	2022					B altında	Derecesiz	Toplam
	Dış derecelendirme grubu							
	AAA / AA	A+ / A	BBB+ / BBB	BB+ / B				
Merkez bankaları bakiyeleri	30,982,116	31,271	2,924,134	--	669,395	11,668,935	46,275,851	
Merkez bankası zorunlu karşılıklar	1,200,339	--	--	--	--	10,649,973	11,850,312	
Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar	1,207,927	--	--	981,674	--	1,740,022	3,929,623	
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıklar	3,041,894	803,149	7,459,782	1,557,488	12,515	10,838,399	23,713,227	
Ticari alacaklar	--	--	--	--	--	438,085	438,085	
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	--	--	8,698,893	--	--	4,963,043	13,661,936	
Bankalar hesabı, bankalara verilen kredi ve avanslar ve diğer nakit benzerleri	2,106,693	4,845,599	1,497,692	10,013,867	605,959	18,689,488	37,759,298	
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	--	--	1,230,789	--	--	202,587,409	203,818,198	
Factoring alacakları	--	--	--	--	--	4,095,739	4,095,739	
Diğer finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	--	--	--	--	--	477,017	477,017	
Türev finansal varlıklar	609,187	566,484	9,985	13,162	--	4,351,001	5,549,819	
Finansal durum tablosu dışı pozisyon (*)	1,600,026	911,974	1,453,691	1,667,560	--	48,277,291	53,910,542	
Toplam	40,748,182	7,158,477	23,274,966	14,233,751	1,287,869	318,776,402	405,479,647	

(*) 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 9,974,165 TL (31 Aralık 2022: 12,716,955 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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. 2023 yılında, bu politikada önemli bir değişiklik olmamıştır.

Grup kredi portföyündeki varlıkları aşağıdaki kategorilere ayırmaktadır:

- Standart (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 ayrıma 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Müşterilere verilen kredi ve avansları kredi kalitesi (devamı)

31 Aralık 2023

	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	123,810,325	(1,808,251)	(3,282,798)	118,719,276	13,353,940	38,086,347	51,440,287	%43.33
Standart krediler	107,869,062	--	(380,274)	107,488,788	12,296,615	28,178,950	40,475,565	%37.66
Yakın izlemedeki krediler	10,288,128	(94,762)	(758,039)	9,435,327	967,193	7,377,086	8,344,279	%88.44
TK	5,653,135	(1,713,489)	(2,144,485)	1,795,161	90,132	2,530,311	2,620,443	%145.97
Bireysel krediler (mortgage kredileri dahil)	58,444,185	(1,647,191)	(2,714,372)	54,082,622	87,788	31,591,999	31,679,787	%58.58
Canlı krediler	49,023,386	--	(303,878)	48,719,508	79,188	27,549,693	27,628,881	%56.71
Yakın izlemedeki krediler	2,580,488	--	(185,398)	2,395,090	7,069	1,569,055	1,576,124	%65.81
TK	6,840,311	(1,647,191)	(2,225,096)	2,968,024	1,531	2,473,251	2,474,782	%83.38
KOBİ kredileri	5,291,198	(352,671)	(55,258)	4,883,269	619,284	3,641,628	4,260,912	%87.26
Canlı krediler	3,605,345	--	(24,834)	3,580,511	605,301	2,610,851	3,216,152	%89.82
Yakın izlemedeki krediler	897,167	--	(30,424)	866,743	391	817,865	818,256	%94.41
TK	788,686	(352,671)	--	436,015	13,592	212,912	226,504	%51.95
Toplam maruz kalan tutar	187,545,708	(3,808,113)	(6,052,428)	177,685,167	14,061,012	73,319,974	87,380,986	%49.18
Toplam TK	13,282,132	(3,713,351)	(4,369,581)	5,199,200	105,255	5,216,474	5,321,729	%102.36

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	135,166,051	(3,097,624)	(4,068,747)	127,999,680	16,171,704	44,327,725	60,499,429	%47.27
Standart krediler	111,623,885	--	(732,012)	110,891,873	13,058,601	31,136,322	44,194,923	%39.85
Yakın izlemedeki krediler	13,858,895	(392,446)	(1,147,180)	12,319,269	516,163	10,123,806	10,639,969	%86.37
TK	9,683,271	(2,705,178)	(2,189,555)	4,788,538	2,596,940	3,067,597	5,664,537	%118.29
Bireysel krediler (mortgage kredileri dahil)	67,097,959	(1,556,269)	(3,700,809)	61,840,881	111,154	35,493,256	35,604,410	%57.57
Canlı krediler	54,919,427	--	(658,817)	54,260,610	103,830	27,969,272	28,073,102	%51.74
Yakın izlemedeki krediler	5,234,228	--	(537,603)	4,696,625	6,339	4,322,089	4,328,428	%92.16
TK	6,944,304	(1,556,269)	(2,504,389)	2,883,646	985	3,201,895	3,202,880	%111.07
KOBİ kredileri	1,554,188	(63,159)	(37,307)	1,453,722	311,805	1,080,543	1,392,348	%95.78
Canlı krediler	1,269,407	--	(22,243)	1,247,164	306,158	856,865	1,163,023	%93.25
Yakın izlemedeki krediler	123,112	--	(15,064)	108,048	302	99,014	99,316	%91.92
TK	161,669	(63,159)	--	98,510	5,345	124,664	130,009	%131.98
Toplam maruz kalan tutar	203,818,198	(4,717,052)	(7,806,863)	191,294,283	16,594,663	80,901,524	97,496,187	%50.97
Toplam TK	16,789,244	(4,324,606)	(4,693,944)	7,770,694	2,603,270	6,394,156	8,997,426	%115.79

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gecikme sürelerine göre dağılımını göstermektedir:

31 Aralık 2023

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	119,013,595	675,374	49,245	71,314	1,317,710	121,127,238	2,683,087	123,810,325
Bireysel krediler ve mortgage kredileri	49,434,160	1,529,446	650,040	393,420	3,184,748	55,191,814	3,252,371	58,444,185
KOBİ kredileri	4,429,449	132,665	55	--	287,480	4,849,649	441,549	5,291,198
Toplam müşterilere verilen kredi ve avanslar	172,877,204	2,337,485	699,340	464,734	4,789,938	181,168,701	6,377,007	187,545,708

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	127,845,762	224,383	221,537	256,339	2,098,774	130,646,795	4,519,256	135,166,051
Bireysel krediler ve mortgage kredileri	57,635,311	1,675,482	837,290	1,046,450	3,473,507	64,668,040	2,429,919	67,097,959
KOBİ kredileri	1,330,517	95,674	11,079	55,601	43,068	1,535,939	18,249	1,554,188
Toplam müşterilere verilen kredi ve avanslar	186,811,590	1,995,539	1,069,906	1,358,390	5,615,349	196,850,774	6,967,424	203,818,198

^(*) Vadesi 90 gün ve üzeri olan müşterilere verilen kredi ve avansların %57.1'i (2022: %55.4) varlık yönetimi şirketlerinin bakiyelerinden oluşmaktadır. Varlık yönetimi şirketlerimiz satın almış olduğu kredilere %70.1 oranında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır (2022: %68.2). 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 2023			31 Aralık 2022		
Bankalar	Varlık yönetimi şirketleri	Toplam	Bankalar	Varlık yönetimi şirketleri	Toplam
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	181,168,701	6,377,007	187,545,708	196,850,773	6,967,425
Değer düşüklüğü karşılığı	(5,391,661)	(4,468,880)	(9,860,541)	(7,775,125)	(4,748,790)
Toplam	175,777,040	1,908,127	177,685,167	189,075,648	2,218,635

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

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

<u>31 Aralık 2023</u>							
	<u>1 aya</u> <u>kadar</u>	<u>1-3 ay</u> <u>arası</u>	<u>3-12 ay</u> <u>arası</u>	<u>1-5 yıl arası</u>	<u>5 yıl üzeri</u>	<u>Vade</u> <u>uygulanma</u> <u>yan</u>	<u>Toplam</u>
Parasal varlıklar							
Nakit ve nakit benzerleri	95,053,822	936,869	109,900	--	--	4,068,294	100,168,885
Finansal yatırımlar	11,603,048	3,189,724	7,967,177	16,685,310	4,585,474	3,263,874	47,294,607
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	53,316,131	34,659,656	35,832,368	42,677,527	17,745,001	5,688,461	189,919,144
Diğer alacaklar	3,371	1,429,702	--	325,560	--	180,882	1,939,515
Türev finansal varlıklar	1,020,424	601,700	1,403,923	974,302	266,106	--	4,266,455
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	50,023	17,331	95,711	49,805	18,535	--	231,405
Diğer varlıklar	14,595,290	373,545	1,854,110	971,751	--	4,011,274	21,805,970
Toplam parasal varlıklar(*)	175,642,109	41,208,527	47,263,189	61,684,255	22,615,116	17,212,785	365,625,981
Parasal yükümlülükler							
Borçlanmalar	3,022,010	1,710,421	11,390,546	8,464,584	32,172	--	24,619,733
Türev finansal yükümlülükler	1,184,363	585,941	1,652,492	802,373	325,447	--	4,550,616
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	160,229	70,007	376,681	108,469	72,512	--	787,898
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	131,483,520	38,278,512	56,377,512	38,906,264	8,603,817	14,289,371	287,938,996
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	977	--	24,593	--	--	13,917	39,487
Diğer borçlar	4,633	--	--	66,874	--	51,646	123,153
Diğer yükümlülükler	141,255	3,305,455	88,772	--	109,057	1,894,471	5,539,010
Toplam parasal yükümlülükler(**)	135,996,987	43,950,336	69,910,596	48,348,564	9,143,005	16,249,405	323,598,893
Net likidite açığı	39,645,122	(2,741,809)	(22,647,407)	13,335,691	13,472,111	963,380	42,027,088
	<u>1 aya</u> <u>kadar</u>	<u>1-3 ay</u> <u>arası</u>	<u>3-12 ay</u> <u>arası</u>	<u>1-5 yıl arası</u>	<u>5 yıl üzeri</u>	<u>Vade</u> <u>uygulanma</u> <u>yan</u>	
Kümülatif net likidite açığı	39,645,122	36,903,313	14,255,906	27,591,597	41,063,708	963,380	

(*) 837,279 TL tutarındaki satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar, 317,923 TL tutarındaki özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar, 247,835 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 7,122,317 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 1,870,660 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ile 2,487,798 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı toplam parasal varlıklar içerisinde dikkate alınmamıştır.

(**) 1,307,428 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü toplam parasal yükümlülükler içerisinde dikkate alınmamıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2022

	<u>1 aya</u>	<u>1-3 ay arası</u>	<u>3-12 ay</u>	<u>1-5 yıl</u>	<u>5 yıl üzeri</u>	<u>Vade</u>	<u>Toplam</u>
	<u>kadar</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>uygulanma</u>	
Parasal varlıklar						<u>yan</u>	
Nakit ve nakit benzerleri	61,183,246	157,375	--	--	--	4,500,759	65,841,380
Finansal yatırımlar	7,685,024	2,549,902	4,117,855	18,346,113	6,049,569	2,556,323	41,304,786
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	58,548,897	35,125,582	47,149,802	50,408,289	21,633,719	8,175,734	221,042,023
Diğer alacaklar	2,153	141,418	139,905	5,246,956	--	175,884	5,706,316
Türev finansal varlıklar	2,185,693	737,265	1,052,367	1,194,941	82,614	--	5,252,880
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	116,200	22,580	89,180	61,790	7,189	--	296,939
Diğer varlıklar	11,925,998	284,719	1,110,504	245,712	78,773	2,756,289	16,401,995
Toplam parasal varlıklar(*)	141,647,211	39,018,841	53,659,613	75,503,801	27,851,864	18,164,989	355,846,319
Parasal yükümlülükler							
Borçlanmalar	9,419,652	3,324,831	11,686,575	12,383,471	22,216	515,013	37,351,758
Türev finansal yükümlülükler	1,476,663	467,687	884,895	1,554,643	525,866	--	4,909,754
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	568,416	110,146	245,400	349,597	75,941	--	1,349,500
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	105,463,345	46,441,400	46,901,871	44,044,999	9,118,873	16,406,209	268,376,697
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	713	--	24,472	--	--	11,177	36,362
Diğer borçlar	678	606,198	1,504,098	231,041	--	67,295	2,409,310
Diğer yükümlülükler	55,754	1,188,234	165,221	145,279	149,159	1,894,342	3,597,989
Toplam parasal yükümlülükler(**)	116,985,221	52,138,496	61,412,532	58,709,030	9,892,055	18,894,036	318,031,370
Net likidite açığı	24,661,990	(13,119,655)	(7,752,919)	16,794,771	17,959,809	(729,047)	37,814,949

	<u>1 aya</u>	<u>1-3 ay arası</u>	<u>3-12 ay</u>	<u>1-5 yıl</u>	<u>5 yıl üzeri</u>	<u>Vade</u>
	<u>kadar</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>arası</u>	<u>uygulanma</u>
Kümülatif net likidite açığı	24,661,990	11,542,335	3,789,416	20,584,187	38,543,996	(729,047)

(*) 15,013,752 TL tutarındaki satış amaçlı sınıflandırılan duran varlıklar, 156,618 TL tutarındaki özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar, 964,907 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 6,769,300 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 1,031,114 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ile 2,568,011 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı toplam parasal varlıklar içerisinde dikkate alınmamıştır.

(**) 13,624,654 TL tutarındaki satış amaçlı sınıflandırılan varlık gruplarına ilişkin yükümlülükler ve 1,439,026 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü toplam parasal yükümlülükler içerisinde dikkate alınmamıştır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023					
	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	24,619,733	32,687,426	2,532,981	2,441,770	1,773,927	15,052,892	10,885,856
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	287,938,996	293,323,295	143,123,347	40,248,089	16,583,263	45,946,451	47,422,145
Ticari borçlar	77,839	77,839	77,839	--	--	--	--
Diğer borçlar	123,153	123,153	123,153	--	--	--	--
Türev finansal araçlar							
- Çıkış	5,338,514	131,495,459	80,867,930	25,280,294	12,206,362	3,138,184	10,002,689
- Giriş	(4,497,860)	(129,925,427)	(80,948,084)	(24,731,219)	(11,471,738)	(3,022,639)	(9,751,747)

		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	37,351,758	43,460,730	9,104,938	4,144,567	2,935,680	10,656,851	16,618,694
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	268,376,697	276,616,909	118,010,547	48,032,448	18,206,101	32,724,202	59,643,611
Ticari borçlar	54,955	54,955	54,955	--	--	--	--
Diğer borçlar	2,409,310	2,409,310	93,837	606,875	1,504,082	16	204,500
Türev finansal araçlar							
- Çıkış	6,259,254	133,223,436	76,896,301	42,497,541	4,297,675	7,392,862	2,139,057
- Giriş	(5,549,819)	(130,963,155)	(75,838,487)	(42,182,843)	(4,196,318)	(7,035,184)	(1,710,323)

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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 Fiyatlama 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 zararlar 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz oranı riski (devamı)

Finansal araçların yeniden fiyatlandırılma tarihlerine göre analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023

Varlıklar	1 ay a	3-12 ay		5 yıl üzeri		Faize tabi olmayan kalemler	Toplam
	kadar	1-3 ay arası	arası	1-5 yıl arası	5 yıl üzeri		
Nakit ve nakit benzerleri	76,918,515	936,869	109,900	--	--	22,203,601	100,168,885
Finansal yatırımlar	10,290,804	4,541,593	11,607,060	11,819,004	2,761,366	6,274,780	47,294,607
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	72,167,559	37,754,167	40,866,671	26,305,224	7,082,281	5,743,242	189,919,144
Diğer alacaklar	--	--	--	304,884	--	1,634,631	1,939,515
Türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	4,266,455	4,266,455
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	231,405	231,405
Diğer varlıklar	11,692,929	--	--	--	--	22,996,853	34,689,782
Toplam varlıklar	171,069,807	43,232,629	52,583,631	38,429,112	9,843,647	63,350,967	378,509,793
Yükümlülükler							
Borçlanmalar	3,022,010	2,036,625	11,064,342	8,464,584	32,172	--	24,619,733
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	4,550,616	4,550,616
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	787,898	787,898
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	114,922,477	36,890,253	47,932,018	32,410,102	1,940,395	53,843,751	287,938,996
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	--	--	--	--	--	39,487	39,487
Diğer borçlar	--	--	1,483	--	--	121,670	123,153
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	97,693	--	88,772	--	--	60,263,445	60,449,910
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	118,042,180	38,926,878	59,086,615	40,874,686	1,972,567	119,606,867	378,509,793
Finansal durum tablosu dışı kalemler-duyarlılık açığı	4,073,220	3,130,287	(868,326)	(5,764,994)	(1,295,431)	30,483,638	29,758,394
Net fark	57,100,847	7,436,038	(7,371,310)	(8,210,568)	6,575,649	(25,772,262)	29,758,394

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 ay 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	57,533,409	157,375	--	--	--	8,150,596	65,841,380
Finansal yatırımlar	4,605,128	4,512,131	8,091,728	18,458,969	2,764,560	2,872,270	41,304,786
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	121,848,580	32,180,148	26,742,205	24,825,110	4,278,443	11,167,537	221,042,023
Diğer alacaklar	--	141,310	139,643	5,246,956	--	178,407	5,706,316
Türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	5,252,880	5,252,880
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--	--	296,939	296,939
Diğer varlıklar	8,644,407	--	--	--	--	34,261,290	42,905,697
Toplam varlıklar	192,631,524	36,990,964	34,973,576	48,531,035	7,043,003	62,179,919	382,350,021
Yükümlülükler							
Borçlanmalar	9,419,653	3,654,027	12,649,495	11,623,746	4,837	--	37,351,758
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	4,909,754	4,909,754
Korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	1,349,500	1,349,500
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	89,300,576	43,243,131	35,687,609	47,059,900	2,604,762	50,480,719	268,376,697
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	--	--	--	--	--	36,362	36,362
Diğer borçlar	--	606,198	1,504,082	204,500	--	94,530	2,409,310
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	15,685	--	49,714	--	--	67,851,241	67,916,640
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	98,735,914	47,503,356	49,890,900	58,888,146	2,609,599	124,722,106	382,350,021
Finansal durum tablosu dışı kalemler-duyarlılık açığı	(12,761,971)	(1,151,661)	5,941,324	8,678,163	(932,206)	22,982,848	22,756,497
Net fark	81,133,639	(11,664,053)	(8,976,000)	(1,678,948)	3,501,198	(39,559,339)	22,756,497

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 2023 yılı için 254.6 milyon TL'dir (31 Aralık 2022: 231.9 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 493,897 TL tutarında bir kayba sebep olmaktadır. Türk Lirası faiz oranlarındaki 400 puanlık azalışın yarattığı etki 427,740 TL kazanç yönündedir. Amerikan dolarında 200 baz puanlık artışın yarattığı kazanç 357,149 TL iken, 200 baz puanlık düşüşün yaratacağı etkinin 386,722 TL kayıp olacağı beklenmektedir. 200 baz puanlık değişimin Avro'da yarattığı etki ise oranın artması halinde 362,761 TL kayıp, oranın azalması halinde 408,589 TL kazanç şeklindedir.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2022 için de yapılmıştır.

	Kar veya zarar		Özkaynaklar ^(**)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2023				
Değişken faizli enstrümanlar ^(*)	2,872	(2,872)	2,872	(2,872)
Toplam, net	2,872	(2,872)	2,872	(2,872)
31 Aralık 2022				
Değişken faizli enstrümanlar ^(*)	4,141	(4,141)	4,141	(4,141)
Toplam, net	4,141	(4,141)	4,141	(4,141)

(*) 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un maruz kalabileceği kur riski aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023 (TL karşılığı)			
	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	3,009,968	12,398,108	11,606,176	27,014,252
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	19,042	1,900,048	--	1,919,090
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	113,922	5,125,998	1,467,531	6,707,451
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	8,010,804	44,718,456	16,846,835	69,576,095
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,159,972	4,482,933	--	6,642,905
Diğer alacaklar	--	39,751	47,581	87,332
Peşin ödenmiş giderler	--	178,833	20,749	199,582
Diğer varlıklar	748,162	6,843,632	5,024,133	12,615,927
Toplam varlıklar	14,061,870	75,687,759	35,013,005	124,762,634
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	4,468,083	52,335,019	18,140,241	74,943,343
Borçlanmalar	1,652,184	17,333,197	106,712	19,092,093
Diğer yükümlülükler	8,195	203,867	1,036,522	1,248,584
Toplam yükümlülükler	6,128,462	69,872,083	19,283,475	95,284,020
Net finansal durum tablosu pozisyonu	7,933,408	5,815,676	15,729,530	29,478,614
Finansal durum tablosu dışı net pozisyon	(8,453,074)	(5,831,223)	(12,918,178)	(27,202,475)
Net pozisyon	(519,666)	(15,547)	2,811,352	2,276,139

	31 Aralık 2022 (TL karşılığı)			
	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	7,301,320	15,804,710	8,119,011	31,225,041
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	20,900	2,413,005	--	2,433,905
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	91,236	5,459,182	3,482,866	9,033,284
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	2,243,988	5,479,713	--	7,723,701
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	9,747,560	52,412,479	13,396,663	75,556,702
Diğer alacaklar	--	44,192	75,333	119,525
Peşin ödenmiş giderler	6,527	250,578	19,989	277,094
Diğer varlıklar	1,661,939	9,021,836	2,919,063	13,602,838
Toplam varlıklar	21,073,470	90,885,695	28,012,925	139,972,090
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	8,480,979	58,246,054	19,664,026	86,391,059
Borçlanmalar	522,653	21,943,617	122,550	22,588,820
Diğer yükümlülükler	2,048	292,544	677,546	972,138
Toplam yükümlülükler	9,005,680	80,482,215	20,464,122	109,952,017
Net finansal durum tablosu pozisyonu	12,067,790	10,403,480	7,548,803	30,020,073
Finansal durum tablosu dışı net pozisyon	(15,203,077)	(13,948,761)	(7,928,052)	(37,079,890)
Net pozisyon	(3,135,287)	(3,545,281)	(379,249)	(7,059,817)

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

33 Finansal risk yönetimi (devamı)

Kur riski (devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile hazırlanmıştır.

	<u>2023</u>	<u>Kar /</u>	<u>2022</u>	<u>Kar /</u>
	<u>Özkaynaklar</u>	<u>(zarar)</u>	<u>Özkaynaklar</u>	<u>(zarar)</u>
ABD Doları	3,260	(1,705)	(7,014)	361,542
Avro	15,930	36,037	(19,751)	333,280
Diğer para birimleri	(39,609)	(241,526)	(58,608)	96,533
Toplam, net	(20,419)	(207,194)	(85,373)	791,355

31 Aralık 2023 ve 2022 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 karşılaşılır. 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 getiriye sağlamaktır.

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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>2023</u>	<u>2022</u>
Varlıklar		
Kısa vadeli		
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	2,812,590	2,342,743
Diğer alacaklar	1,432,888	283,347
Uzun vadeli		
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	1,705,603	2,362,460
Diğer alacaklar	236,161	5,118,862
Yükümlülükler		
Kısa vadeli		
Ticari borçlar	21	--
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	3,245,609	4,569,570
Diğer borçlar	6,913	5,439
Uzun vadeli		
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlar	--	17,504
Diğer borçlar	--	2,311,204

31 Aralık tarihinde sona eren yıllara ait, Grup'un ilişkili taraflardan elde ettiği gelirleri ve ilişkili taraflardan katlandığı giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hasılat	--	722
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	1,030,843	573,156
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	(750,593)	(345,147)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	100,006	14,335
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	(159,361)	(58,506)
Genel yönetim giderleri (-)	(37,718)	(48,236)
Satış, pazarlama ve dağıtım giderleri (-)	(1,955)	(458)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	213,848	27,433
Yatırım faaliyetlerinden giderler	(39,678)	--
Finansman gelirleri	1,030,583	707,420
Finansman giderleri	(253,675)	(506,070)

Grup'un, Özyeğin Üniversitesi, Anne Çocuk Eğitim Vakfı ve Hüsnü M. Özyeğin Vakfı'na yapmış olduğu bağış 186,721 TL (2022: 79,162 TL) tutarında olup, kar veya zararda esas faaliyetlerden diğer giderler altında sınıflanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yılda Fiba Holding'in yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilerine sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 38,543 TL'dir (31 Aralık 2022: 30,119 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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 İpotecar IFN S.A. ("Credit Europe İpotecar")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

İkano¹

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

HDI Fiba Emeklilik ve Hayat

İşletmenin faaliyeti

Emeklilik ve hayat sigortası

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

35 Grup şirketleri (devamı)

35.5 Diğer bölümlerdeki şirketler

İsim

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. ("Fiba Portföy Yönetimi") ²
Fiba Sigorta
Gelecek Varlık Yönetimi
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.
("Finberg") ²
Feniks Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ("Feniks Gayrimenkul") ¹
Seyir Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ("Seyir Gayrimenkul") ¹
Atlas Tersanecilik ¹
Angora Yacht Ltd. ("Angora Yacht") ¹
Cappadocia Shipping Ltd. ("Cappadocia Shipping") ¹
Hitit Shipping Ltd. ("Hitit Shipping") ¹
Yeniköy Enterprises B.V. ("Yeniköy Enterprises") ¹

İşletmenin faaliyeti

Portföy yönetimi
Sigortacılık
Varlık yönetimi

Danışmanlık
Gayrimenkul
Gayrimenkul
Gemi yapımı
Gemi yönetimi
Gemi yönetimi
Gemi yönetimi
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 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

35 Grup şirketleri (devamı)

35.5 Diğer bölümlerdeki şirketler (devamı)

Aşağıdakiler dışındaki tüm şirketler Türkiye’de tescillidir:

İsim

Angora Yacht
Cappadocia Shipping
Autopartners
Credit Europe Dubai
CEB Hollanda
CEB İsviçre
CEB Romanya
CEB Rusya
CEB Ukrayna
CEG
Cirus Holding
Credit Europe Ipotecar
Credit Europe Asset Management
Credit Europe Leasing Rusya
Credit Europe Leasing Ukrayna
Credit Europe Life
Credit Plus Gulf
Hitit Shipping
Ikano
Yeniköy Enterprises

Şirketin bulunduğu ülke

Malta
Malta
Rusya
Birleşik Arap Emirlikleri
Hollanda
İsviçre
Romanya
Rusya
Ukrayna
Hollanda
Hollanda
Romanya
Romanya
Rusya
Ukrayna
Rusya
Birleşik Arap Emirlikleri
Malta
Hollanda
Hollanda

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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 2023</i>	<i>31 Aralık 2022</i>	<i>31 Aralık 2023</i>	<i>31 Aralık 2022</i>
Angora 1 Shipping	--	%100.00	--	%90.45
Angora 4 Shipping	--	%100.00	--	%90.45
Angora Yacht	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
Atlas Tersanecilik	%51.00	%100.00	%46.13	%90.45
Autopartners	%100.00	%100.00	%66.46	%65.51
Cappadocia Shipping	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
CEB Hollanda	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
CEB İsviçre	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
Credit Europe Dubai	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
CEB Rusya	%65.00	%65.00	%66.46	%65.51
CEB Romanya	%99.35	%99.34	%89.86	%89.86
CEB Ukrayna	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
CEG	%90.60	%90.60	%90.45	%90.45
Credit Europe Asset Management	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
Credit Europe Leasing Rusya	%100.00	%100.00	%66.46	%65.51
Credit Europe Life	%100.00	%100.00	%66.46	%65.51
Credit Europe İpotekar	%100.00	%100.00	%89.86	%89.86
Credit Plus Gulf	%100.00	%100.00	%100.00	%100.00
Credit Europe Leasing Ukrayna	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
Etkin Değer Gayrimenkul	--	%100.00	--	%90.45
Feniks Gayrimenkul	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
Fiba Faktoring	%56.96	%56.96	%58.34	%58.34
Fiba Portföy Yönetimi	%100.00	%100.00	%69.53	%70.02
Fibabanka	%69.22	%69.72	%69.22	%69.72
Finberg	%100.00	%100.00	%69.22	%69.72
Gelecek Varlık Yönetimi	%69.90	%69.90	%69.90	%69.90
Hitit Shipping	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
Mysia Shipping	--	%100.00	--	%90.45
Ofishane	--	%99.98	--	%99.98
Seyir Gayrimenkul	%53.00	%53.00	%49.90	%49.90
Yeniköy Enterprises	%100.00	%100.00	%90.45	%90.45
Ziyaret Gayrimenkul	--	%100.00	--	%90.45

Fiba Holding Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ve 31 Aralık 2023 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

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>	
	2023	2022	2023	2022
Fiba Sigorta	%50.00	%50.00	%34.61	%34.86
Cirus Holding	%50.00	%50.00	%45.23	%45.23
Ikano	%50.00	%50.00	%45.23	%45.23
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat	%40.00	%94.25	%27.69	%82.14

36 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2022 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 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Bağımsız denetim ücreti	52,594	27,392
Vergi danışmanlık ücretleri	1,570	1,947
Diğer güvence hizmetleri ücreti	699	5,890
Toplam	54,863	35,229

37 Pay başına kazanç

31 Aralık tarihlerinde sona eren yıllarda adi ve seyreltilmiş pay başına kazanç 2.5215 Kr ve 2.0005 Kr tutarındaki ana şirket paydaşlarına ait dönem karlarının ilgili dönemdeki 200,000,000,000 (2022: 200,000,000,000) ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmıştır. Ana şirketlerin paydaşlarına ait pay başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Net dönem karı	6,782,314	5,429,006
Kontrol gücü olmayan paylara ait dönem karı (-)	1,739,382	1,428,031
Ana şirket paydaşlarına ait net dönem karı	5,042,932	4,000,975
Dönem boyunca mevcut olan payların ortalama sayısı	200,000,000,000	200,000,000,000
Pay başına kazanç (Kr)	2.5215	2.0005

38 Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.