

**FİBA FAKTORİNG  
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR  
VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Görüş

Fiba Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2) Görüşün Dayanağı

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

#### 3) Kilit Denetim Konuları

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

<b>Kilit Denetim Konusu</b>	<b>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</b>
<p><b>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</b></p> <p>Şirket'in factoring alacakları yurtiçi ve yurtdışı-ithalat ve ihracat alacaklarından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam factoring alacakları riski 966.430 Bin TL, takibe intikal eden alacakların tutarı 76.196 Bin TL ve özel karşılık tutarı 76.196 Bin TL olup detayları 7.1 ve 7.2 numaralı dipnotlarda sunulmuştur. Şirket tahsili gecikmiş alacaklarının tespitini ve söz konusu alacaklara ilişkin karşılıkların muhasebeleştirilmesini BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlemektedir. Şirket ilgili tebliğ hükümlerine uyum sağlarken zararları doğru tespit edememiş ve ilgili zarar muhasebesini yapmamış olabilir ya da tespiti doğru yapmış ancak zarar muhasebesini yaparken tebliğ hükümlerinde belirtilen karşılık oranlarına uyum sağlamamış ve teminatların dikkate alınmasında teminatın kalitesini doğru ölçememiş, değerinden yüksek ya da tebliğde belirtilen oranlardan farklı oranlarda dikkate almış olabilir.</p> <p>Şirket'in ana faaliyet konusunun ve en büyük bilanço kaleminin factoring alacakları olması nedeni ile yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar bilanço ve kar/zarar tablolarını önemli düzeyde etkileyebilir.</p>	<p>Denetim çalışmalarımız dahilinde, factoring alacaklarının tahsis edilmesi, muhasebeleştirme ve sınıflamasının yapılması, kayıtlardan çıkarılması ve değer düşüklüğünün tespiti ile değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuata uygun olarak yapılmasına ilişkin olarak önemli gördüğümüz kilit kontrollerin tasarımı ve uygulamasını değerlendirdik.</p> <p>Denetim metodolojisi ve mesleki tecrübemize dayanarak factoring alacaklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için örnekleme yöntemiyle test ettik. Ayrıca takipteki alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların zamanında ve ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını test ettik.</p>

#### **4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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

## 5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir).
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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


## **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hasan Kılıç'tır.

**DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**  
**Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

  
Hasan Kılıç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2020

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	<b>3</b>	<b>8.315</b>	<b>11.320</b>	<b>19.635</b>	<b>30.570</b>	<b>36.647</b>	<b>67.217</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>	<b>5.301</b>	-	<b>5.301</b>
<b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6</b>	<b>53.835</b>	-	<b>53.835</b>	<b>53.835</b>	-	<b>53.835</b>
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>901.803</b>	<b>64.627</b>	<b>966.430</b>	<b>867.409</b>	<b>16.492</b>	<b>883.901</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>	<b>7.1</b>	<b>901.803</b>	<b>64.627</b>	<b>966.430</b>	<b>848.659</b>	<b>16.492</b>	<b>865.151</b>
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		667.533	49.759	717.292	551.801	11.364	563.165
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		234.270	14.868	249.138	296.858	5.128	301.986
<b>5.2 Finansman Kredileri</b>		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>5.3 Kiralama İşlemleri (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>5.5 Takipteki Alacaklar</b>	<b>7.2</b>	<b>76.196</b>	-	<b>76.196</b>	<b>79.492</b>	-	<b>79.492</b>
<b>5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>7.2</b>	<b>(76.196)</b>	-	<b>(76.196)</b>	<b>(60.742)</b>	-	<b>(60.742)</b>
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>8</b>	<b>6.894</b>	-	<b>6.894</b>	<b>4.307</b>	-	<b>4.307</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>9</b>	<b>282</b>	-	<b>282</b>	<b>256</b>	-	<b>256</b>
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>10</b>	<b>16.444</b>	-	<b>16.444</b>	<b>16.444</b>	-	<b>16.444</b>
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>	<b>11</b>	-	-	-	<b>7.826</b>	-	<b>7.826</b>
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>11</b>	<b>4.736</b>	-	<b>4.736</b>	<b>6.287</b>	-	<b>6.287</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>12</b>	<b>4.882</b>	<b>122</b>	<b>5.004</b>	<b>7.039</b>	<b>34</b>	<b>7.073</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>997.196</b>	<b>76.069</b>	<b>1.073.265</b>	<b>999.274</b>	<b>53.173</b>	<b>1.052.447</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>997.196</b>	<b>76.069</b>	<b>1.073.265</b>	<b>999.274</b>	<b>53.173</b>	<b>1.052.447</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. ALINAN KREDİLER</b>	<b>13</b>	<b>840.101</b>	-	<b>840.101</b>	<b>790.300</b>	-	<b>790.300</b>
<b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	<b>7.1</b>	<b>671</b>	-	<b>671</b>	<b>1.997</b>	<b>16</b>	<b>2.013</b>
<b>III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>14</b>	693	2.267	2.960	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>15</b>	-	-	-	<b>57.395</b>	-	<b>57.395</b>
<b>V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5</b>	<b>445</b>	-	<b>445</b>	<b>9.915</b>	-	<b>9.915</b>
<b>VII. KARŞILIKLAR</b>		<b>3.756</b>	-	<b>3.756</b>	<b>3.374</b>	-	<b>3.374</b>
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	3.756	-	3.756	3.374	-	3.374
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ BORCU</b>		<b>427</b>	-	<b>427</b>	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>17</b>	<b>4.416</b>	<b>469</b>	<b>4.885</b>	<b>4.736</b>	<b>67</b>	<b>4.803</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>850.509</b>	<b>2.736</b>	<b>853.245</b>	<b>867.717</b>	<b>83</b>	<b>867.800</b>
<b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>220.020</b>	-	<b>220.020</b>	<b>184.647</b>	-	<b>184.647</b>
13.1 Ödenmiş Sermaye	18.1	81.110	-	81.110	81.110	-	81.110
13.2 Sermaye Yedekleri	18.2	2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		129	-	129	129	-	129
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri		44.242	-	44.242	44.242	-	44.242
13.5.1 Yasal Yedekler	18.3	41.289	-	41.289	41.289	-	41.289
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	18.3	2.953	-	2.953	2.953	-	2.953
13.6 Kâr veya Zarar		92.244	-	92.244	56.871	-	56.871
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		56.871	-	56.871	19.436	-	19.436
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		35.373	-	35.373	37.435	-	37.435
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>1.070.529</b>	<b>2.736</b>	<b>1.073.265</b>	<b>1.052.364</b>	<b>83</b>	<b>1.052.447</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		<b>2.013</b>	<b>5.406</b>	<b>7.419</b>	<b>1.038</b>	<b>255</b>	<b>1.293</b>
<b>II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		<b>333.932</b>	<b>41.123</b>	<b>375.055</b>	<b>421.554</b>	<b>1.158</b>	<b>422.712</b>
<b>III. ALINAN TEMİNATLAR</b>	<b>27.1</b>	<b>12.208.892</b>	<b>409.739</b>	<b>12.618.631</b>	<b>10.813.918</b>	<b>416.714</b>	<b>11.230.632</b>
<b>IV. VERİLEN TEMİNATLAR</b>	<b>27.2</b>	<b>531.261</b>	-	<b>531.261</b>	<b>688.902</b>	-	<b>688.902</b>
<b>V. TAAHHÜTLER</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>27.3</b>	<b>72.137</b>	<b>70.315</b>	<b>142.452</b>	<b>99.241</b>	<b>109.821</b>	<b>209.062</b>
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		72.137	70.315	142.452	99.241	109.821	209.062
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	27.721	34.196	61.917
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		72.137	70.315	142.452	71.520	75.625	147.145
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. EMANET KIYMETLER</b>	<b>27.4</b>	<b>732.125</b>	<b>104.939</b>	<b>837.064</b>	<b>656.419</b>	<b>54.519</b>	<b>710.938</b>
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>13.880.360</b>	<b>631.522</b>	<b>14.511.882</b>	<b>12.681.072</b>	<b>582.467</b>	<b>13.263.539</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



# FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 Ocak - 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>240.119</b>	<b>284.494</b>
	<b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>	<b>19</b>	<b>240.119</b>	<b>284.494</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		227.713	271.939
1.1.1	İskontolu		159.734	177.065
1.1.2	Diğer		67.979	94.874
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.406	12.555
1.2.1	İskontolu		2.982	5.016
1.2.2	Diğer		9.424	7.539
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>20</b>	<b>(147.388)</b>	<b>(169.445)</b>
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(139.111)	(141.210)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(223)	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.605)	(21.881)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5.449)	(6.354)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>92.731</b>	<b>115.049</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>21</b>	<b>(36.979)</b>	<b>(28.985)</b>
4.1	Personel Giderleri		(26.977)	(26.466)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(274)	(687)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(9.728)	(7.832)
4.5	Diğer		-	-
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>55.752</b>	<b>86.064</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>22</b>	<b>37.707</b>	<b>88.286</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		4.619	5.436
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.046	114
6.3	Temettü Gelirleri		-	11.586
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		24.700	23.584
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		-	45.535
6.7	Diğer		4.342	2.031
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>23</b>	<b>(19.685)</b>	<b>(30.104)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		(19.685)	(30.104)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>24</b>	<b>(28.088)</b>	<b>(95.783)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(10.493)	(39.560)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(10.509)	(36.318)
8.6	Diğer		(7.086)	(19.905)
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>45.686</b>	<b>48.463</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK</b>		-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>45.686</b>	<b>48.463</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>11</b>	<b>(10.313)</b>	<b>(11.028)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(8.762)	(12.966)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.551)	-
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	1.938
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>35.373</b>	<b>37.435</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV±XX)</b>		<b>35.373</b>	<b>37.435</b>
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 Ocak - 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>35.373</b>	<b>37.435</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		<b>129</b>
2.1 <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>129</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	<b>161</b>
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(32)
2.2 <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme	-	-
ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.6 <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>35.373</b>	<b>37.564</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 Ocak - 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
<b>BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018-31/12/2018)</b>															
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		81.110	-	-	2.295	-	-	-	-	335	-	94.332	29.182	22.114	229.368
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		81.110	-	-	2.295	-	-	-	-	335	-	94.332	29.182	22.114	229.368
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	129	-	-	-	(335)	-	-	-	37.435	37.229
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.090)	(9.746)	(22.114)	(81.950)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.090)	(31.860)	-	(81.950)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.114	(22.114)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	18	81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	19.436	37.435	184.647
<b>BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	19.436	37.435	184.647
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	19.436	37.435	184.647
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.373	35.373
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.435	(37.435)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.435	(37.435)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	18	81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	56.871	35.373	220.020

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

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 Ocak - 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18.491	66.069
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		220.016	269.519
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(174.933)	(163.012)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	11.586
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.488	13.974
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7	4.231	1.384
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(35.105)	(27.592)
1.1.8 Ödenen Vergiler	11	(8.335)	(24.272)
1.1.9 Diğer		129	(15.518)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(11.996)	189.496
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(94.517)	346.140
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		9.958	(9.655)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(1.342)	1.640
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		74.689	(157.120)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(784)	8.491
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		6.495	255.565
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8	(187)	(418)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		63	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	30.838
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(67.000)	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		67.000	-
2.9 Diğer	9	(300)	(372)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(424)	30.048
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	54.738
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(54.738)	(208.385)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(81.950)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(54.738)	(235.597)
IV. Etkisi		1.098	2.793
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(47.569)	52.809
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	67.203	14.394
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	19.634	67.203

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 Ocak - 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Kar Dağıtım Tablosu

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)</b>			
1.1 DÖNEM KÂRI		45.686	48.463
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		10.313	11.028
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		8.762	12.966
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		1.551	(1.938)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>		<b>35.373</b>	<b>37.435</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	(1.938)
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>		<b>35.373</b>	<b>35.497</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>			
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-

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

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

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Şirket faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

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

(Tam TL)	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	46.197.480	56,96	46.197.480	56,96
Fina Holding A.Ş.	34.912.025	43,04	34.912.025	43,04
Diğer	195	<1	195	<1
	<b>81.109.700</b>	<b>100,00</b>	<b>81.109.700</b>	<b>100,00</b>

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 90'dır (31 Aralık 2018: 107).

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

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

#### Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar 24 Şubat 2020 tarihinde Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve/veya ilgili yasal kuruluşların ilişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisi vardır.

#### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

###### 2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS") esas alınmıştır.

Finansal tablolar, bazı finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

###### 2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi TL'dir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar**

#### **2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

#### **2.1.4 Netleştirme**

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

### **2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır. Şirket muhasebe politikalarını Not 2.4.a'da belirtilen "2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar" dışında, bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

### **2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar**

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket'in cari dönemde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Finansal tabloların Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 5 – Türev finansal varlıklar

Not 7 – İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)

Not 8 – Maddi duran varlıklar

Not 9 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 10 – Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Not 11 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

Not 16 – Karşılıklar

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

#### a) 2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 16	<i>Kiralamalar</i>
TFRS Yorum 23	<i>Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler</i>
TMS 28 (değişiklikler)	<i>İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar</i>
TMS 19 (değişiklikler)	<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalar'a İlişkin</i>
	<i>Değişiklikler</i>
<i>2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler</i>	<i>TFRS 3, TFRS 11, TMS 12 ve TMS 23</i>
	<i>Standartlarındaki değişiklikler</i>

#### **TFRS 16 Kiralamalar**

##### TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulamasının genel etkileri

TFRS 16, kiralama işlemlerinin belirlenmesi, kiraya veren ve kiracı durumundaki taraflar için muhasebeleştirme yöntemlerine dair kapsamlı bir model sunmaktadır. TFRS 16, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olup TMS 17 Kiralama İşlemleri standardı ve ilgili yorumlarının yerine geçmiştir. Şirket, TFRS 16 standardını ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinde finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak geriye dönük olarak uygulamıştır.

Kiracı muhasebesinin aksine, TFRS 16 önemli ölçüde TMS 17'nin kiraya veren için geçerli hükümlerinin devamı niteliğindedir.

##### Kiralamanın tanımlanmasındaki değişikliklerin etkisi

Şirket, TFRS 16'ya geçişteki kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanarak, 1 Ocak 2019 tarihinden önce imzalanan ve TMS 17 ve TFRS Yorum 4 uyarınca kiralama sözleşmesi olarak değerlendirilen sözleşmelerde TFRS 16 kapsamında yeniden değerlendirme yapmamıştır.

Kiralamanın tanımındaki değişiklik, genel olarak kontrol kavramı ile ilişkilidir. TFRS 16, tanımlanmış varlığın kullanımının müşteri kontrolünde olup olmamasını temel olarak sözleşmenin kiralama mı hizmet sözleşmesi mi olduğunu belirler. Kontrolün, müşterinin aşağıdaki şartlara sahip olması durumunda var olduğu kabul edilir:

- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkı; ve
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkı

Şirket, TFRS 16'da belirlenmiş kiralama tanımını ve ilgili açıklamaları 1 Ocak 2019'dan itibaren yapılan ya da değiştirilen tüm kiralama sözleşmelerinde (kiralama sözleşmesindeki, kiraya veren ya da kiracı olsa da) uygulamıştır.



## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

#### a) 2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

#### **TFRS 16 Kiralamalar (devamı)**

##### Kiracı Muhasebesine Etki

##### *Faaliyet kiralamaları*

TFRS 16, Şirket'in önceden TMS 17 kapsamında faaliyet kiralamaları olarak sınıflandırılan ve bilanço dışında izlenen muhasebeleştirme yöntemini değiştirmektedir.

TFRS 16'nın ilk uygulanmasında tüm kiralamalar için (aşağıda belirtilenler haricinde) Şirket aşağıdakileri yerine getirmiştir:

- İlk muhasebeleştirmede, gelecekteki kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülen kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüklerini finansal durum tablolarında muhasebeleştirir;
- Kullanım hakkı varlığına ilişkin amortisman giderini ve kiralama yükümlülüklerinden kaynaklanan faiz giderlerini kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirir;
- Yapılan toplam ödemenin anapara (finansman faaliyetleri içerisinde sunulan) ve faiz kısmını (işletme faaliyetleri içerisinde sunulan) ayrıştırarak nakit akışı tablosuna yansıtır.

TMS 17 kapsamında doğrusal yöntemle itfa edilerek kira giderinden düşülen kiralama teşvikleri (bedelsiz kiralama süresi gibi), kullanım hakkı varlıklarının ve kira yükümlülüklerinin bir parçası olarak finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 16 kapsamında, kullanım hakkı varlıkları TMS 36 *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardına uygun olarak değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Bu uygulama, ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler için finansal tablolarda karşılık ayırmaya ilişkin önceki uygulamanın yerine geçmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar (kiralama dönemi 12 ay veya daha az olan) ve düşük değerli varlıkların kiralamalarında Şirket, kiralama giderlerini TFRS 16'nın izin verdiği şekilde kiralama süresi boyunca doğrusal olarak muhasebeleştirmeyi tercih etmiştir.

1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 16'nın Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkisi "Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri" notunda açıklanmaktadır.

#### ***Finansal kiralamalar***

Finansal kiralama altında muhasebeleştirilen elde tutulan varlıklara ilişkin olarak TFRS 16 ve TMS 17 arasındaki ana fark, kiracı tarafından kiraya verene ödenecek kalıntı değer taahhütlerinin ölçümüne ilişkindir. TFRS 16'ya göre kiraya verenin kira yükümlülüğünü ölçerken kiracı tarafından ödenmesi beklenen kalıntı değer taahhüdünü hesaplamaya dahil etmesini gerektirirken bu durum TMS 17'ye göre ödenmesi beklenen azami tutarın kayıtlara alınması şeklindedir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)**

#### **a) 2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)**

##### **TFRS 16 Kiralamalar (devamı)**

###### **Kiraya Veren Muhasebesine Etki**

TFRS 16 hükümleri uyarınca kiraya veren, kiralamaları finansal ya da faaliyet kiralaması şeklinde sınıflandırmaya ve bunları birbirinden farklı şekillerde muhasebeleştirmeye devam etmiştir. Ancak TFRS 16 standardı, kiraya verenin kiralanan varlıklar üzerindeki kalıntı değerden kaynaklanan riskleri nasıl yönetmesi gerektiği konusu başta olmak üzere gerekli açıklamaları değiştirmiş ve genişletmiştir.

TFRS 16 hükümleri uyarınca alt kiralama kapsamında kiraya veren, ana kiralamayı ve alt kiralamayı iki ayrı sözleşme olarak muhasebeleştirmiştir.

##### **TFRS Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler**

Bu Yorum, gelir vergisi uygulamalarına ilişkin bir belirsizliğin olduğu durumlarda, TMS 12'de yer alan finansal tablolara alma ve ölçüm hükümlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

##### **TMS 28 (Değişiklikler) İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar**

Bu değişiklik bir işletmenin, TFRS 9'u iştirakin veya iş ortaklığının net yatırımının bir parçasını oluşturan ancak özkaynak metodunun uygulanmadığı bir iştirakteki veya iş ortaklığındaki uzun vadeli paylara uyguladığını açıklar.

##### **TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (değişiklikler)**

TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalar*'a İlişkin Değişiklikler, iş ilişkisi sonrasında sağlanan faydalardan (tanımlanmış fayda planları ve tanımlanmış katkı planları olarak ikiye ayrılmaktadır) tanımlanmış fayda planlarında yapılan değişikliklerin, söz konusu tanımlanmış fayda planlarının muhasebeleştirilmesine etkilerini ele almakta olup, TMS 19'da değişiklik yapmıştır.

##### **2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler**

*2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler*, TFRS 3 *İşletme Birleşmeleri* ve TFRS 11 *Müşterek Anlaşmalar*'da, müşterek faaliyette önceden elde tutulan paylar konusunda; TMS 12 *Gelir Vergileri*'nde, özkaynak aracı olarak sınıflandırılan finansal araçlara ilişkin yapılan ödemelerin gelir vergisi sonuçları konusunda ve TMS 23 *Borçlanma Maliyetleri*'nde aktifleştirilebilen borçlanma maliyetleri konusunda değişiklikler yapmıştır.

TFRS 16 dışında söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

#### b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>İşletme Tanımı</i>
TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Önemlilik Tanımı</i>
TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Gösterge Faiz Oranı Reformu</i>

#### **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2021 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini almıştır.

#### **TFRS 3 (değişiklikler) İşletme Tanımı**

Bir faaliyet ve varlık grubunun ediniminin muhasebeleştirilmesi, söz konusu grubun bir işletme grubu mu yoksa sadece bir varlık grubu mu olduğuna bağlı olarak değiştiği için "işletme" tanımı önemlidir. TFRS 3 İşletme Birleşmelerinin standardında yer alan "işletme" tanımı değiştirilmiştir. Söz konusu değişiklikle beraber:

- Bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerektiği teyit edilerek; sürecin asli olması ve süreç ve girdilerin birlikte çıktılarının oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir.
- Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile olağan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir.
- Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için isteğe bağlı bir test eklenmiştir.

#### **TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı**

Önemlilik tanımındaki değişiklikler (TMS 1 ve TMS 8'deki değişiklikler), "önemlilik" tanımını netleştirir ve Kavramsal Çerçeve'de kullanılan tanımı ve standartları revize eder.

#### **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu**

Bu değişiklikler işletmelerin gösterge faiz oranı reformu sonucu korunan kalemin veya korunma aracının nakit akışlarına dayanak oluşturan gösterge faiz oranının değişmeyeceği varsayımı altında korunma muhasebesinin belirli hükümlerini uygulamaya devam edebileceği konusuna açıklık getirir.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)**

**Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri**

Bu notta, TFRS 16 Kiralamalar standardının uygulamasının Şirket'in finansal tabloları üzerinde etkileri ile Şirket'in önceki dönemlerden farklı olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başladığı yeni muhasebe politikaları açıklanmıştır.

**a) Değişen Muhasebe Politikalarının Şirket'in Finansal Tabloları Üzerindeki Etkileri**

TFRS 16'ya geçiş sırasında, Şirket gayrimenkuller ve araç kiralama yükümlülükleri dahil olmak üzere kullanım hakkı varlıklarını, finansal durum tablosu ve kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirmiştir.

Şirket kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Uygulanan ağırlıklı ortalama oran TL işlemler için %24,29, EUR cinsinden işlemler için %4'tür.

TFRS 16'nın geçiş hükümleri ile uyumlu olarak, geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. Söz konusu değişikliklerin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla etkileri aşağıdaki gibidir:

<b>Kullanım hakkı olan varlıklar</b>	<b>1 Ocak 2019</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
	<b>TP</b>	<b>TP</b>
Gayrimenkul kiralamaları	468	986
Taşıt aracı kiralamaları	1.770	2.942
<b>Toplam</b>	<b>2.238</b>	<b>3.928</b>

<b>Kullanım hakkı olan yükümlülükler</b>	<b>1 Ocak 2019</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
	<b>TP</b>	<b>TP</b>
Gayrimenkul kiralamaları	621	898
Taşıt aracı kiralamaları	1.862	2.375
<b>Toplam</b>	<b>2.483</b>	<b>3.273</b>

**Cari dönem etkisi**

TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleriyle ilgili olarak, Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemi boyunca, 1.186 TL amortisman gideri ve 223 TL faiz gideri muhasebeleştirmiştir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)**

#### **Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri**

##### **a) Değişen Muhasebe Politikalarının Şirket’in Finansal Tabloları Üzerindeki Etkileri (devamı)**

TFRS 16’nın ilk kez uygulanmasında, Şirket standardın izin verdiği aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları ve istisnaları kullanmıştır:

- tek bir iskonto oranının oldukça benzer özelliklere sahip bir kiralama portföyüne kullanılması
- önceki dönemde TMS 17 kapsamında ekonomik açıdan dezavantajlı kiralama sözleşmelerinin değerlendirilmesinin tekrardan yapılmaması
- 1 Ocak 2019 itibarıyla 12 aydan daha az kiralama süresi olan operasyonel kiralamaların kısa-vadeli kiralamalar olarak muhasebeleştirilmesi
- ilk uygulanma tarihindeki kullanım hakkı varlığının ölçümü için ilk direk maliyetlerin hariç tutulması ve;
- kontratın, kontratı uzatma veya sona erdirme seçenekleri içerdiği kiralama süresinin belirlenmesinde kullanılması.

Şirket ayrıca bir sözleşmenin olup olmadığını veya ilk uygulanma tarihinde bir kiralama yapmayı değerlendirmemeyi seçmiştir. Bunun yerine, geçiş tarihinden önce girilen sözleşmeler için Şirket, TMS 17 ve TFRYK 4’ü uygulayarak yapılan değerlendirmeleri devam ettirmiştir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti**

#### **(a) Finansal araçlar**

##### **(i) Finansal varlıklar**

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

##### **1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

##### **2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(a) Finansal araçlar (devamı)**

##### **(i) Finansal varlıklar (devamı)**

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, maliyet değeri ile izlenmekte ve değer kaybı ile ilgili karşılık düşülerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

##### **3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

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

##### **(ii) Nakit ve nakit benzerleri**

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

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(a) Finansal araçlar (devamı)**

##### **(iii) Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü**

Faktoring alacak ve borçları, gerçeğe uygun değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayıtlara alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk defa kayıtlara alınan tutar ile ve geri ödeme tutarlarının bugünkü değerleri arasındaki farkların gelir tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Faktoring alacakları ve diğer alacakların tahsili mümkün olmayan ve/veya BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"de ve bu yönetmeliğe değişiklik veya ilave getirilen düzenlemelerde belirtilen kriterleri sağlayan kısımları takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. Şüpheli hale gelen bir faktoring alacağı ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespitinden sonra kayıtlardan çıkarılır.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"'e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, bilanço tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

##### **(iv) Diğer aktifler ve diğer yükümlülükler**

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

##### **(v) Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler**

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

##### **(vi) Türev finansal araçlar**

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

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



## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

##### (i) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (bkz. Not 2.5 (f)).

##### (ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

##### (iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

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

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

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

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

#### (c) Maddi olmayan duran varlıklar

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

#### (d) Kiralama işlemleri

Kiraya konu olan varlığın sahipliğine ilişkin risk ve faydaların Şirket'e ait olduğu kiralama işlemleri yoluyla elde edilen duran varlık ilgili duran varlık hesaplarına sınıflandırılmıştır. Finansal kiralama yoluyla elde edilen duran varlıklar ilgili varlığın gerçeğe uygun değeri ile asgari finansal kiralama ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı üzerinden aktifte bir varlık olarak kayıtlara alınır. Söz konusu varlığın ilk defa kayıtlara alınmasından sonra ilgili olduğu varlık grubuna ilişkin muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilir.

TFRS 16 kapsamında, Şirket gayrimenkuller ve taşıt aracı kiralama yükümlülükleri dahil olmak üzere kullanım hakkı varlıklarını, bilanço ve gider hesaplarında muhasebeleştirmiştir.

Kısa vadeli kiralama (kiralama dönemi 12 ay veya daha az olan) ve düşük değerli varlıkların kiralamalarında Şirket, kiralama giderlerini TFRS 16'nın izin verdiği şekilde kiralama süresi boyunca doğrusal olarak muhasebeleştirmeyi tercih etmiştir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (e) Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artışı kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarları ile gösterilmektedir.

Bir gayrimenkulün kullanımı, makine, tesis ve ekipman olarak yeniden sınıflandırılacak şekilde değiştiğinde, yeniden sınıflandırma tarihindeki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebe maliyeti haline gelir.

Mülk bir yatırım amaçlı gayrimenkul haline gelirse, Şirket bu tür gayrimenkulleri kullanımdaki değişiklik tarihine kadar maddi duran varlıklar altında belirtilen politikaya göre muhasebeleştirir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

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

Faaliyet kiralaması kapsamında elde tutulan varlıkların hiçbiri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmamıştır.

#### (f) Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her bir raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü ilk olarak birimlere tahsis edilen şerefiyenin kayıtlı değerinden ve sonra birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısız olarak düşülür.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(g) Sermaye artışları**

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

#### **(h) Kıdem tazminatı karşılığı**

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

Şirket yönetimi kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpların cari dönem finansal tablolarına etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası tutarın önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2020'den itibaren geçerli olan 6.730,15 (tam) TL (31 Aralık 2018: 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olan 6.017,60 (tam) TL) üzerinden hesaplanmıştır.

#### **(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler**

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### **(j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi**

##### **(i) Faktoring gelirleri**

Faktoring faiz ve komisyon gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

##### **(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri**

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

##### **(iii) Finansman gelir ve giderleri**

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

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler**

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

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

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

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

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

#### **(l) İlişkili taraflar**

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

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

#### **(m) Hisse başına kazanç**

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

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

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### (n) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

#### (o) Nakit akış tablosu

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kasa / Efektif	-	-
Bankalar (Not 3)	19.635	67.217
Eksi :		
- Bloke mevduatlar (Not 3)	-	-
- Faiz gelir reeskontları	(1)	(14)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>19.634</b>	<b>67.203</b>

#### (p) Finansal bilgilerin faaliyet bölümlerine göre raporlanması

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

#### (r) Kur değişiminin etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5,9402	5,2609
Avro	6,6506	6,0280
İngiliz Sterlini ("GBP")	7,7765	6,6528

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	2.814	11.320	8.557	18.181
- Vadeli mevduat	5.501	-	22.013	18.466
<b>Toplam</b>	<b>8.315</b>	<b>11.320</b>	<b>30.570</b>	<b>36.647</b>

Vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL cinsinde banka bakiyesinden oluşmakta olup, 5.500 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %8'dir (31 Aralık 2018: 22.000 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %21,50, 2.490 Bin USD tutarındaki vadeli mevduata uygulanan faiz oranı %3,17 ve 890 Bin EUR tutarındaki vadeli mevduata uygulanan faiz oranı %0,10'dur).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla blokeli mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde 19.634 Bin TL'dir (31 Aralık 2018: 67.203 Bin TL).

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz kuru riski ve duyarlılık analizi Not 28'de açıklanmıştır.

#### 4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
<b>Türev finansal varlıklar</b>				
Para swapları	5	-	-	-
Para forwardları	-	-	5.301	-
<b>Toplam</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5.301</b>	<b>-</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**5 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
<b>Türev finansal yükümlülükler</b>				
Para swapları	445	-	8.638	-
Para forwardları	-	-	1.277	-
<b>Toplam</b>	<b>445</b>	<b>-</b>	<b>9.915</b>	<b>-</b>

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	62.283	1,29	62.283	1,29
Fiba Alışveriş Mer. Gel. İnş. ve Paz. Tic. A.Ş.	728	-	728	-
Kapital Holding A.Ş.	10	-	10	-
Diğer	2	-	2	-
<b>Toplam</b>	<b>63.023</b>		<b>63.023</b>	
Değer düşüş karşılığı	(9.188)		(9.188)	
<b>Toplam</b>	<b>53.835</b>		<b>53.835</b>	

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde gösterilen 63.023 Bin TL tutarındaki hisse senedi yatırımları gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediğinden maliyet değeri ile izlenmektedir, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 9.188 Bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen	63.023	63.023
Değer düşüş karşılığı	(9.188)	(9.188)
	<b>53.835</b>	<b>53.835</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	667.533	49.759	551.801	11.364
Diğer Faktoring Alacakları	234.270	14.868	296.858	5.128
<b>Faktoring alacakları, net</b>	<b>901.803</b>	<b>64.627</b>	<b>848.659</b>	<b>16.492</b>

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının 37.290 Bin TL tutarındaki bölümü bir yıldan uzun faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 28.791 Bin TL).

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 584 Bin TL (31 Aralık 2018: 2.870 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi 1 ay geçen		584		2.682
Vadesi 1-3 ay geçen		-		188
<b>Toplam</b>		<b>584</b>		<b>2.870</b>

**Faktoring Borçları**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	671	-	1.997	16
<b>Toplam</b>	<b>671</b>	<b>-</b>	<b>1.997</b>	<b>16</b>

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



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	76.196	-	79.492	-
Özel karşılıklar	(76.196)	-	(60.742)	-
<b>Takipteki alacaklar, net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.750</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	20.808	20.808	26.609	21.731
Vadesi 1-3 ay geçen	1.895	1.895	246	246
Vadesi 3-6 ay geçen	7.918	7.918	15.148	3.501
Vadesi 6-12 ay geçen	3.879	3.879	3.023	1.242
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	41.696	41.696	34.466	34.022
<b>Toplam</b>	<b>76.196</b>	<b>76.196</b>	<b>79.492</b>	<b>60.742</b>

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>1 Ocak bakiyesi</b>	60.742	45.173
Varlık yönetim şirketine devredilen (*)	-	(10.100)
Aktiften silinen	-	(3.051)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	19.685	30.104
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 22)	(4.231)	(1.384)
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>76.196</b>	<b>60.742</b>

(\*) 31 Aralık 2019 itibarıyla, Varlık yönetim şirketine devredilen bir alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 itibarıyla, Şirket net defter değeri sıfır olan, toplamda 10.100 Bin TL'lik takipteki alacak portföyünü ilişkili kuruluş Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20 Bin TL karşılığında devretmiştir).

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**8 MADDİ DURAN VARLIKLAR**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Taşıtlar	Özel maliyetler	Diğer maddi duran varlıklar (*)	Kullanım hakkı olan binalar	Kullanım hakkı olan taşıtlar	Toplam
<b>Maliyet</b>								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	2.762	1.466	-	1.920	1.531	-	-	7.679
Alımlar	-	86	332	-	-	-	-	418
Aktiften silinenler	-	(48)	-	-	-	-	-	(48)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2018</b>	<b>2.762</b>	<b>1.504</b>	<b>332</b>	<b>1.920</b>	<b>1.531</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.049</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	2.762	1.504	332	1.920	1.531	468	1.770	10.287
Alımlar	-	142	-	45	-	524	1.256	1.967
Çıkışlar	-	(275)	-	(377)	-	(6)	(84)	(742)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2019</b>	<b>2.762</b>	<b>1.371</b>	<b>332</b>	<b>1.588</b>	<b>1.531</b>	<b>986</b>	<b>2.942</b>	<b>11.512</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	714	1.029	-	1.786	-	-	-	3.529
Cari dönem amortisman gideri	81	117	15	48	-	-	-	261
Aktiften silinenler	-	(48)	-	-	-	-	-	(48)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2018</b>	<b>795</b>	<b>1.098</b>	<b>15</b>	<b>1.834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.742</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	795	1.098	15	1.834	-	-	-	3.742
Cari dönem amortisman gideri	82	127	66	31	-	195	991	1.492
Çıkışlar	-	(270)	-	(319)	-	(1)	(26)	(616)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2019</b>	<b>877</b>	<b>955</b>	<b>81</b>	<b>1.546</b>	<b>-</b>	<b>194</b>	<b>965</b>	<b>4.618</b>
<b>Net defter değeri</b>								
1 Ocak 2018	2.048	437	-	134	1.531	-	-	4.150
31 Aralık 2018	1.967	406	317	86	1.531	-	-	4.307
1 Ocak 2019	1.967	406	317	86	1.531	468	1.770	6.545
31 Aralık 2019	1.885	416	251	42	1.531	792	1.977	6.894

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 41.972 Bin TL (31 Aralık 2018: 29.681 Bin TL), sigorta prim tutarı 62 Bin TL'dir (31 Aralık 2018: 50 Bin TL). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 1.789 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (31 Aralık 2018: 1.840 Bin TL). Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Bilgisayar yazılımları</b>
<b>Maliyet</b>	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	635
Alımlar	372
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2018</b>	<b>1.007</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	1.007
Alımlar	300
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2019</b>	<b>1.307</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	522
Cari dönem itfa payı	229
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2018</b>	<b>751</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	751
Cari dönem itfa payı	274
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2019</b>	<b>1.025</b>
<b>Net defter değeri</b>	
1 Ocak 2018	113
31 Aralık 2018	256
1 Ocak 2019	256
31 Aralık 2019	282

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

**10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER**

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü, alacak karşılığı edinilen arsadan oluşmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, alacak karşılığı edinilen varlıklardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançoda maliyet değeri ile taşınan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 52.900 Bin TL'dir (31 Aralık 2018: 52.900 Bin TL). Gerçeğe uygun değer bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından belirlenmiş olup, gerçeğe uygun hiyerarşi seviyesi 3'tür.

**Yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değer ölçümleri**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri, Şirket'ten bağımsız bir değerlendirme şirketi olan Som Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. tarafından belirlenmiştir. Söz konusu değerlendirme şirketi, SPK tarafından yetkilendirilmiş olup sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gayrimenkul değerlendirme hizmeti vermektedir ve ilgili bölgelerdeki emlakların gerçeğe uygun değer ölçümlemesinde yeterli tecrübeye ve niteliğe sahiptir. Sahip olunan arsanın gerçeğe uygun değer, benzer emlaklar için olan mevcut işlem fiyatlarını yansıtan piyasa karşılaştırmalı yaklaşıma göre belirlenmiştir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (devamı)

##### Yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değer ölçümleri (devamı)

	Defter değeri	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	52.900

	Defter değeri	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2018	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	52.900

Mevcut dönemde farklı bir değerlendirme tekniği kullanılmamıştır.

#### 11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2019 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2018: %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2019 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2018: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

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

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

#### *Gelir Vergisi Stopajı:*

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Raporlanan vergi öncesi kar	45.686	48.463
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%22)	(10.051)	(10.662)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(337)	(360)
Ertelenmiş vergi oran farkı (%22-%20)	75	(6)
<b>Vergi (gideri) / geliri</b>	<b>(10.313)</b>	<b>(11.028)</b>

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	8.762	12.966
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(8.335)	(20.792)
<b>Toplam</b>	<b>427</b>	<b>(7.826)</b>
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(660)	(410)
<b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>	<b>(233)</b>	<b>(8.236)</b>

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Dönem vergi gideri	(8.762)	(12.966)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(1.551)	1.938
<b>Toplam</b>	<b>(10.313)</b>	<b>(11.028)</b>

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2018-2020 yılları arasında gerçekleşecek vergilendirilebilir kazançlar için %22, sonrası için %20'dir (31 Aralık 2018: %22).

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Factoring alacakları karşılıkları	15.944	19.951	3.189	3.990
Türev finansal araçlar	445	9.915	98	2.182
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı	2.297	2.297	459	459
Kıdem tazminatı karşılığı	2.650	2.376	530	475
İzin karşılıkları	1.106	999	243	220
Komisyon reeskontları	1.219	2.287	268	503
TFRS 16 değerlendirme farkı	1.669	-	367	-
<b>Ertelenen vergi varlıkları</b>	<b>25.330</b>	<b>37.825</b>	<b>5.154</b>	<b>7.829</b>
Türev finansal araçlar	5	5.301	1	1.166
Alınan krediler gider reeskontu	384	1.386	84	305
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	243	185	49	37
Menkul ihraç farkları	-	155	-	34
TFRS 16 kira gideri	1.292	-	284	-
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>	<b>1.924</b>	<b>7.027</b>	<b>418</b>	<b>1.542</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>23.406</b>	<b>30.798</b>	<b>4.736</b>	<b>6.287</b>

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
1 Ocak bakiyesi	6.287	4.286
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	(1.551)	1.938
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	-	63
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>4.736</b>	<b>6.287</b>

Şirketin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**12 DİĞER AKTİFLER**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	2.824	-	4.997	-
Peşin ödenmiş giderler	945	-	1.333	-
Diğer	683	86	429	34
Verilen avanslar ve teminatlar	430	36	280	-
<b>Toplam</b>	<b>4.882</b>	<b>122</b>	<b>7.039</b>	<b>34</b>

**13 ALINAN KREDİLER**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	840.101	-	790.300	-
<b>Toplam</b>	<b>840.101</b>	<b>-</b>	<b>790.300</b>	<b>-</b>

	31 Aralık 2019				31 Aralık 2018			
	Orijinal		TL karşılığı		Orijinal		TL karşılığı	
	Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	840.101	10,82-18,38	840.101	-	790.300	16,28-36,23	790.300	-
<b>Toplam</b>			<b>840.101</b>	<b>-</b>			<b>790.300</b>	<b>-</b>

(\*) Bu oranlar, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 343.027 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 225.456 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

**14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	898	2.375	-	-
Maliyet	(205)	(108)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>693</b>	<b>2.267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**15 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	-	-	60.000	-
İhraç farkları	-	-	(2.605)	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>57.395</b>	-

Şirket, 30 Ekim 2018 tarihinde 60.000 Bin TL nominal tutarlı 121 gün vadeli iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

31 Aralık 2018	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK51814	TL	28 Şubat 2019	Sabit	29,00%	60.000	57.395
<b>Toplam</b>						<b>57.395</b>

(\*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**16 KARŞILIKLAR**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	2.650	-	2.376	-
İzin karşılığı	1.106	-	998	-
<b>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</b>	<b>3.756</b>	<b>-</b>	<b>3.374</b>	<b>-</b>

*Kıdem tazminatı karşılığı*

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olan 6.730,15 (tam) TL (31 Aralık 2018: 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olan 6.017,60 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 9,50 enflasyon ve % 14,00 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2018: % 4,11 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
1 Ocak bakiyesi	2.376	1.850
Faiz maliyeti	98	61
Hizmet maliyeti	947	674
Dönem içinde ödenen	(771)	(48)
Aktüeryal fark	-	(161)
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>2.650</b>	<b>2.376</b>

*İzin karşılığı*

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

İzin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
1 Ocak bakiyesi	998	830
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı	108	168
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>1.106</b>	<b>998</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**17 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	2.715	-	2.719	-
Personele ödenecekler	1.150	-	-	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	317	345	1.865	8
Satıcılara borçlar	191	98	117	56
Diğer	43	26	35	3
<b>Toplam</b>	<b>4.416</b>	<b>469</b>	<b>4.736</b>	<b>67</b>

**18 ÖZKAYNAKLAR****18.1 Ödenmiş Sermaye**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 81.110 Bin TL'dir (31 Aralık 2018: 81.110 Bin TL). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2018: 1 (tam) TL) değerinde 81.109.700 adet (31 Aralık 2018: 81.109.700 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Tüm özsermaye kalemlerine ilişkin "özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise, bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

**18.2 Sermaye Yedekleri**

Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi etkisi öz kaynaklar altında, sermaye yedeklerinde kaydedilmiştir. Şirketlerin karşılıklı birbirlerine iştirak etmesi dolayısıyla birleşme işlemi sonucu sermaye ile iştirak tutarları netleştirildiğinden, birleşme oranı iştirak maliyetleri düşülmüş özvarlık değerleri dikkate alınarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 2.295 Bin TL (31 Aralık 2018: 2.295 Bin TL) tutarındaki sermaye yedekleri, Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farklarını içermektedir.

**18.3 Kar Yedekleri**

Vergi mevzuatı hükümlerine göre iştiraklerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 41.289 Bin TL (31 Aralık 2018: 41.289 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 2.953 Bin TL (31 Aralık 2018: 2.953 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından oluşmaktadır.

**18.4 Geçmiş Yıllar Zararları**

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 18 ÖZKAYNAKLAR (devamı)

##### 18.5 Kar Dağıtım

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın % 10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Şirket, 21 Şubat 2018, 9 Ağustos 2018 ve 21 Eylül 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantıları neticesinde 50.090 Bin TL diğer yedekler ve 31.860 Bin TL geçmiş yıllar karları hesaplarından kar dağıtımını gerçekleştirmiştir.

#### 19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Factoring alacaklarından alınan faizler	227.713	271.939
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	12.406	12.555
- Komisyon gelirleri	12.517	12.693
- Komisyon giderleri	(111)	(138)
<b>Toplam</b>	<b>240.119</b>	<b>284.494</b>

#### 20 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Kullanılan kredilere verilen faizler	139.111	141.210
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	223	-
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	2.605	21.881
Verilen ücret ve komisyonlar	5.449	6.354
<b>Toplam</b>	<b>147.388</b>	<b>169.445</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Personel giderleri	26.977	20.466
Ofis giderleri	2.230	2.321
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	1.766	490
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	1.435	1.836
Avukat dava takip giderleri	1.360	986
Danışmanlık giderleri	1.064	795
Haberleşme giderleri	520	469
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	479	374
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	274	687
Reklam ve ilan giderleri	19	65
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	17	17
Noter giderleri	10	11
Diğer	828	468
<b>Toplam</b>	<b>36.979</b>	<b>28.985</b>

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Maaş ve ücretler	15.894	14.012
Primler	5.829	2.518
SSK işveren payı	2.495	2.178
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	1.040	61
Sağlık giderleri	645	614
Personel yemek giderleri	526	452
İzin karşılık gideri (Not 16)	108	168
Diğer	440	463
<b>Toplam</b>	<b>26.977</b>	<b>20.466</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Türev finansal işlemlerden gelirler	24.700	23.584
Bankalardan alınan faizler	4.619	5.436
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	4.231	1.384
Menkul değerlerden alınan faizler	4.046	114
Kambiyo işlemleri karı	-	45.535
Temettü gelirleri	-	11.586
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar/Satılmaya hazır finansal varlıklar satış karı	-	451
Diğer	111	196
<b>Toplam</b>	<b>37.707</b>	<b>88.286</b>

**23 KARŞILIKLAR**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Özel karşılık gideri (Not 7)	19.685	30.104
<b>Toplam</b>	<b>19.685</b>	<b>30.104</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Türev finansal işlemlerden zarar	10.493	39.560
Kambiyo işlemleri zararı	10.509	36.318
Bağışlar	6.613	18.533
Banka masraf giderleri	288	326
Diğer	185	1.046
<b>Toplam</b>	<b>28.088</b>	<b>95.783</b>

**25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ**

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

**26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	909	506	4.270	680
<b>Toplam</b>	<b>909</b>	<b>506</b>	<b>4.270</b>	<b>680</b>

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>				
<b>-Hisse senedi</b>				
Credit Europe Group N.V.	53.095	-	53.095	-
Fiba Alışveriş Mrk. Gel. İnş. Paz.	728	-	728	-
<b>Toplam</b>	<b>53.823</b>	<b>-</b>	<b>53.823</b>	<b>-</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
<b>Diğer Yükümlülükler</b>				
Fiba Holding A.Ş.	18	-	21	-
<b>Toplam</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
<b>Bankalardan alınan faizler</b>		
Fibabanka - <i>Vadeli mevduat faiz geliri</i>	310	745
Fibabanka - <i>Bono faiz geliri</i>	4.046	-
<b>Toplam</b>	<b>4.356</b>	<b>745</b>
<b>Temettü geliri</b>		
Credit Europe Group N.V.	-	11.586
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>11.586</b>
<b>Diğer faaliyet gelirleri</b>		
Credit Europe Bank Hollanda		
- <i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>	-	114
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	100	113
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>227</b>
<b>Genel işletme giderleri</b>		
Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri A.Ş.	239	280
Fiba Holding A.Ş.	118	102
Fibabanka A.Ş.	72	62
Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.	9	7
Fina Holding A.Ş.	7	42
Fiba Gayrimenkul Gel. İnş. ve Yat. A.Ş.	-	7
<b>Toplam</b>	<b>445</b>	<b>500</b>
<b>Diğer faaliyet giderleri</b>		
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi – <i>Bağışlar</i>	3.226	15.118
Anne Çocuk Eğitim Vakfı – <i>Bağışlar</i>	1.715	-
Hüsnü Özyeğin Vakfı – <i>Bağışlar</i>	803	3.005
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. – <i>Diğer</i>	37	28
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	35	34
Marka Mağazacılık A.Ş. – <i>Diğer</i>	-	6
<b>Toplam</b>	<b>5.816</b>	<b>18.191</b>

**Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:**

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4.685 Bin TL'dir (31 Aralık 2018: 2.377 Bin TL).



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring sözleşme kefaletleri	9.582.035	277.297	7.633.979	226.770
Rehinli kıymetler	1.391.433	76.901	1.828.318	58.198
Diğer kıymetler	767.320	55.541	1.004.587	105.442
Kefaletler	343.027	-	230.456	26.304
İpotekler	94.774	-	87.775	-
İşletme rehni	17.690	-	17.690	-
Menkul rehni	6.000	-	11.113	-
Taşıt rehni	6.613	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12.208.892</b>	<b>409.739</b>	<b>10.813.918</b>	<b>416.714</b>

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 1.468.334 Bin TL tutarındaki teminat senetleri (31 Aralık 2018: teminat senetleri 1.886.516 Bin TL) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklediği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 822.861 Bin TL'dir (31 Aralık 2018: teminat senetleri 1.068.981 Bin TL, teminat çekleri 34.232 Bin TL'dir).

**27.2 Verilen Teminatlar**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	524.000	-	681.000	-
Mahkemeler	7.261	-	7.902	-
<b>Toplam</b>	<b>531.261</b>	<b>-</b>	<b>688.902</b>	<b>-</b>

**27.3 Türev Finansal Araçlar****Para swap alım-satım anlaşmaları**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	72.137	-	71.520	-
Para swap satım işlemleri	-	70.315	-	75.625
<b>Toplam</b>	<b>72.137</b>	<b>70.315</b>	<b>71.520</b>	<b>75.625</b>

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

##### 27.3 Türev Finansal Araçlar (devamı)

###### Forward alım-satım anlaşmaları

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Forward alım işlemleri	-	-	6.639	26.305
Forward satım işlemleri	-	-	21.082	7.891
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.721</b>	<b>34.196</b>

##### 27.4 Emanet kıymetler

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	652.800	75.584	608.067	22.010
Tahsile alınan ticari senetler	79.325	29.355	48.352	32.509
<b>Toplam</b>	<b>732.125</b>	<b>104.939</b>	<b>656.419</b>	<b>54.519</b>

#### 28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### 28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

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

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

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

## **FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

## **28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**

### **28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)**

#### *28.1.1 Kredi riski*

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

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

#### *28.1.2 Likidite riski*

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

#### *28.1.3 Piyasa riski*

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

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

##### *(i) Döviz kuru riski*

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

##### *(ii) Faiz oranı riski*

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Sabit faizli</b>		
Factoring alacakları	765.962	634.243
Bankalar - vadeli mevduat	5.501	40.479
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkla	-	-
Factoring borçları	(671)	(2.013)
Alınan krediler	(840.101)	(790.300)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	(57.395)
<b>Değişken faizli</b>		
Factoring alacakları	200.468	230.908

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak <sup>(*)</sup>	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
<b>31 Aralık 2019</b>				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.005	(2.005)	2.005	(2.005)
	2.005	(2.005)	2.005	(2.005)
<b>31 Aralık 2018</b>				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.309	(2.309)	2.309	(2.309)
	2.309	(2.309)	2.309	(2.309)

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****28.2.2 Kredi riski**

31 Aralık 2019	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)			
<b>Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	-	<b>966.430</b>	-	-	-	<b>769</b>	<b>19.635</b>	<b>5</b>	<b>53.835</b>
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	934.725	-	-	-	769	19.635	5	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	31.121	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	584	-	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	584	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	584	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	55.388	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(55.388)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	20.808	-	-	-	-	63.023
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(20.808)	-	-	-	-	(9.188)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****28.2.2 Kredi riski (devamı)**

31 Aralık 2018	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)			
<b>Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	-	<b>865.150</b>	-	<b>18.750</b>	-	<b>463</b>	<b>67.217</b>	<b>5.301</b>	<b>53.835</b>
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	838.068	-	-	-	463	67.217	5.301	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	24.212	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	2.870	-	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	2.870	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.870	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	18.750	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	52.883	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(39.011)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	13.872	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	26.609	-	-	-	-	63.023
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(21.731)	-	-	-	-	(9.188)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	4.878	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
	<b>(TL Tutarı)</b>	<b>(TL Tutarı)</b>
A. Döviz cinsinden varlıklar	76.069	56.794
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(806)	(381)
C. Türev finansal araçlar	(70.315)	(57.211)
<b>Net döviz pozisyonu (A+B+C)</b>	<b>4.948</b>	<b>(798)</b>

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Bankalar	1.872	9.447	1	11.320
Factoring alacakları	26.823	37.804	-	64.627
Diğer aktifler	63	59	-	122
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>28.758</b>	<b>47.310</b>	<b>1</b>	<b>76.069</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Alınan krediler	-	-	-	-
Factoring borçları <sup>(*)</sup>	337	-	-	337
Diğer yükümlülükler	35	434	-	469
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>372</b>	<b>434</b>	<b>-</b>	<b>806</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>28.386</b>	<b>46.876</b>	<b>1</b>	<b>75.263</b>
Türev finansal araçlar (net)	(23.761)	(46.554)	-	(70.315)
<b>Net pozisyon</b>	<b>4.625</b>	<b>322</b>	<b>1</b>	<b>4.948</b>

(\*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 337 Bin TL tutarındaki döviz endeksli factoring borçları dahil edilmiştir.

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

<b>31 Aralık 2018</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Bankalar	13.534	20.904	2.209	36.647
Faktoring alacakları <sup>(*)</sup>	13.874	6.239	-	20.113
Diğer aktifler	30	4	-	34
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>27.438</b>	<b>27.147</b>	<b>2.209</b>	<b>56.794</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Faktoring borçları <sup>(*)</sup>	298	16	-	314
Diğer yükümlülükler	19	48	-	67
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>317</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>381</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>27.121</b>	<b>27.083</b>	<b>2.209</b>	<b>56.413</b>
Türev finansal araçlar (net)	(21.043)	(36.168)	-	(57.211)
<b>Net pozisyon</b>	<b>6.078</b>	<b>(9.085)</b>	<b>2.209</b>	<b>(798)</b>

(\*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 3.621 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ve 298 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring borçları dahil edilmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 495 Bin TL kadar artacaktır (31 Aralık 2018: 80 Bin TL kadar azalacaktır).

Bu analiz 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı %10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Kar/(Zarar)</b>	<b>Özkaynak (*)</b>
ABD Doları	463	463
Avro	32	32
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>495</b>	<b>495</b>
<b>31 Aralık 2018</b>		
ABD Doları	608	608
Avro	(909)	(909)
Diğer	221	221
<b>Toplam</b>	<b>(80)</b>	<b>(80)</b>

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



**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

**31 Aralık 2019**

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>	<b>843.732</b>	<b>864.721</b>	<b>675.279</b>	<b>187.693</b>	<b>1.750</b>	-
Alınan krediler	840.101	860.777	674.320	186.457	-	-
Factoring borçları	671	671	671	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.960	3.273	288	1.236	1.750	-

**31 Aralık 2018**

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>	<b>849.919</b>	<b>897.274</b>	<b>465.653</b>	<b>431.621</b>	-	-
Alınan krediler	790.300	835.050	403.429	431.621	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	57.395	60.000	60.000	-	-	-
Factoring borçları	2.013	2.013	2.013	-	-	-
Muhtelif borçlar	211	211	211	-	-	-

**31 Aralık 2019**

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	Toplam
Para swap işlemleri					
Alımlar	-	48.582	23.556	-	72.137
Satışlar	-	47.748	22.567	-	70.315
Forward kur işlemleri					
Alımlar	-	-	-	-	-
Satışlar	-	-	-	-	-
Toplam alımlar	-	48.582	23.556	-	72.137
Toplam satışlar	-	47.748	22.567	-	70.315
<b>Toplam</b>	-	<b>96.330</b>	<b>46.122</b>	-	<b>142.452</b>

**FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	31 Aralık 2018				
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	Toplam
Para swap işlemleri					
Alımlar	-	-	71.520	-	71.520
Satışlar	-	-	75.625	-	75.625
Forward kur işlemleri					
Alımlar	32.944	-	-	-	32.944
Satışlar	28.973	-	-	-	28.973
Toplam alımlar	32.944	-	71.520	-	104.464
Toplam satışlar	28.973	-	75.625	-	104.598
<b>Toplam</b>	<b>61.917</b>	<b>-</b>	<b>147.145</b>	<b>-</b>	<b>209.062</b>

**Sermaye Yönetimi**

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 18 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

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

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 29 Kasım 2018 tarih ve 8122 kararı ile; 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun (“Kanun”) 5'inci maddesi ikinci fıkrası uyarınca, Kanuna tabi şirketlerin ödenmiş sermayelerinin üretici fiyatlarındaki artış kapsamında artırılarak 30.000.000 (tam) TL olarak belirlenmesine ve söz konusu sermaye artırımına ilişkin olarak şirketlere 29 Kasım 2018 tarihinden itibaren bir yıl süre verilmesine karar verilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi Kanun'da belirtilen limitin üzerindedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Toplam borçlar	853.245	867.800
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(19.635)	(67.217)
Net borç	833.610	800.583
Toplam özkaynak	220.020	184.647
Net borç / Özkaynak	3,79	4,34

## FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 29 FİNANSAL ARAÇLAR

### *Finansal araçların gerçeğe uygun değeri*

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
<b><i>Finansal varlıklar (*)</i></b>				
Bankalar	19.635	19.635	67.217	67.217
Factoring alacakları	966.430	966.430	883.901	883.901
Türev finansal varlıklar	5	5	5.301	5.301
<b><i>Finansal yükümlülükler</i></b>				
Alınan krediler	840.101	835.683	790.300	790.006
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	57.395	57.395
Türev finansal yükümlülükler	445	445	9.915	9.915
Factoring borçları	671	671	2.013	2.013

(\*) Finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde gösterilen 63.023 Bin TL tutarındaki hisse senedi yatırımları gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediğinden maliyet değeri ile izlenmektedir, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 9.188 Bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmakta olup yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2018: 53.835 Bin TL).

### *Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması*

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

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

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

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

	31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Türev finansal varlıklar		-	5	-	5
Türev finansal yükümlülükler		-	445	-	445

	31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Türev finansal varlıklar		-	5.301	-	5.301
Türev finansal yükümlülükler		-	9.915	-	9.915

## 30 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.