

**FİBA FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2016 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fiba Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Fiba Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi; finansal tabloların 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 genelgeleri 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 hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Fiba Faktoring Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

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 2016 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.

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



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2017

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		-	-	-	-	-	-
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	3	26.767	-	26.767	22	-	22
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.1	26.767	-	26.767	22	-	22
III. BANKALAR	4	64.044	8.070	72.114	4.509	4.737	9.246
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	66.930	42.932	109.862	67.438	35.480	102.918
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	6	968.367	30.109	998.476	895.586	43.552	939.138
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		756.146	6.301	762.447	621.876	-	621.876
6.1.1 Yurt İçi		783.636	-	783.636	646.124	-	646.124
6.1.2 Yurt Dışı		-	6.307	6.307	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(27.490)	(6)	(27.496)	(24.248)	-	(24.248)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		212.221	23.808	236.029	273.710	43.552	317.262
6.2.1 Yurt İçi		212.221	-	212.221	273.710	-	273.710
6.2.2 Yurt Dışı		-	23.808	23.808	-	43.552	43.552
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. DİĞER ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	7	7.562	-	7.562	8.611	-	8.611
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		48.627	-	48.627	35.373	-	35.373
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(41.065)	-	(41.065)	(26.762)	-	(26.762)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	4.152	-	4.152	4.122	-	4.122
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	412	-	412	370	-	370
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		412	-	412	370	-	370
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER		610	-	610	614	-	614
IXX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	4.431	-	4.431	11.432	-	11.432
XXI. DİĞER AKTİFLER	11	19.818	-	19.818	18.709	3	18.712
ARA TOPLAM		1.163.093	81.111	1.244.204	1.011.413	83.772	1.095.185
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		1.163.093	81.111	1.244.204	1.011.413	83.772	1.095.185

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3.2	197	-	197	2.459	1	2.460
II. ALINAN KREDİLER	12	549.994	370.556	920.550	463.287	230.752	694.039
III. FAKTÖRİNG BORÇLARI	6	1.753	287	2.040	999	2.696	3.695
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		80.051	-	80.051	147.724	-	147.724
5.1 Bonolar	13	80.051	-	80.051	147.724	-	147.724
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR	14	370	42	412	280	51	331
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	14	396	46	442	334	5	339
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	15	1.595	-	1.595	1.527	-	1.527
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	16	1.996	-	1.996	1.523	-	1.523
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.996	-	1.996	1.523	-	1.523
10.3 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM		636.352	370.931	1.007.283	618.133	233.505	851.638
XV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	17	236.919	2	236.921	243.528	19	243.547
16.1 Ödenmiş Sermaye	17.1	81.110	-	81.110	81.110	-	81.110
16.2 Sermaye Yedekleri	17.2	2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	17.2	2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	2	2	-	19	19
16.5 Kâr Yedekleri	17.3	124.332	-	124.332	149.741	-	149.741
16.5.1 Yasal Yedekler	17.3	41.289	-	41.289	40.298	-	40.298
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	17.3	83.043	-	83.043	109.443	-	109.443
16.6 Kâr veya Zarar		29.182	-	29.182	10.382	-	10.382
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9.864	-	9.864	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		19.318	-	19.318	10.382	-	10.382
PASİF TOPLAMI		873.271	370.933	1.244.204	861.661	233.524	1.095.185

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.518	4.681	6.199	1	2.472	2.473
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		220.347	7.684	228.031	107.990	57.745	165.735
III. ALINAN TEMİNATLAR	26.1	3.930.687	426.426	4.357.113	3.589.989	330.980	3.920.969
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	26.2	285.465	-	285.465	134.941	-	134.941
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26.3	238.531	254.339	492.870	68.492	67.941	136.433
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		238.531	254.339	492.870	68.492	67.941	136.433
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		83.456	88.195	171.651	38.694	33.981	72.675
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		155.075	166.144	321.219	29.798	33.960	63.758
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	26.4	787.217	80.126	867.343	648.913	66.676	715.589
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		5.463.765	773.256	6.237.021	4.550.326	525.814	5.076.140

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Notlar	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		150.104	129.905
	FAKTORİNG GELİRLERİ	18	150.104	129.905
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		145.805	124.436
1.1.1	İskontolu		105.695	88.997
1.1.2	Diğer		40.110	35.439
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.299	5.469
1.2.1	İskontolu		1.401	1.801
1.2.2	Diğer		2.898	3.668
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	19	(72.754)	(72.282)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(57.705)	(58.661)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(12.920)	(12.693)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.129)	(928)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		77.350	57.623
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(24.837)	(24.905)
4.1	Personel Giderleri		(17.182)	(18.722)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(442)	1
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(7.213)	(6.184)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		52.513	32.718
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	62.046	69.532
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		164	576
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.260	2.751
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanıtlan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.260	2.751
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4	Temettü Gelirleri		9	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		29.852	30.199
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		29.852	30.199
6.5.2	Diğer		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		23.994	34.442
6.7	Diğer		4.767	1.564
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	22	(23.213)	(8.759)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(65.027)	(80.010)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanıtlan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(6.215)	(38.264)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(57.070)	(37.867)
8.5	Diğer		(1.742)	(3.879)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		26.319	13.481
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		26.319	13.481
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10	(7.001)	(3.099)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(7.001)	(3.099)
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		19.318	10.382
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XX.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV±XIX)		19.318	10.382
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 Ocak - 31 Aralık 2016 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 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2015
I. DÖNEM KARI/ZARARI	19.318	10.382
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(17)	270
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
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	-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2 Ertelemiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(17)	270
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(17)	270
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2 Ertelemiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	19.301	10.652

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artırları/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)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Yabancı para çevirim farkları	Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak	
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015)																									
I. Dönem Başı Bakiyesi	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	(251)	-	(251)	-	35.672	-	-	-	149.603	(5.461)	(22.659)	17.198	-	262.968
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																									
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	2.1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	(251)	-	(251)	-	35.672	-	-	-	149.603	(5.461)	(22.659)	17.198	-	262.968
IV. Toplam Kapsamlı Gelir												270		270											270
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																									
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																									
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																									
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																									
IX. Sermaye Benzeri Krediler																									
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																									
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı																					10.382		10.382		10.382
XII. Kâr Dağıtım																4.626					(40.160)	5.461	22.659		(30.073)
12.1 Dağıtılan Temettü																					(30.073)				(30.073)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																4.626					(4.626)				
12.3 Diğer																					(5.461)	5.461	22.659	(17.198)	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19	-	40.298	-	-	-	109.443	10.382	-	10.382	-	243.547
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2016-31/12/2016)																									
I. Dönem Başı Bakiyesi	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19	-	40.298	-	-	-	109.443	10.382	-	10.382	-	243.547
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																									
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19	-	40.298	-	-	-	109.443	10.382	-	10.382	-	243.547
IV. Toplam Kapsamlı Gelir												(17)		(17)											(17)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																									
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																									
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																									
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																									
IX. Sermaye Benzeri Krediler																									
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																									
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı																									
XII. Kâr Dağıtım																991					(26.400)	(518)	9.864		(19.318)
12.1 Dağıtılan Temettü																					(25.927)				(25.927)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																991					(473)	(518)	(518)		
12.3 Diğer																							10.382	(10.382)	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XV+XVI+XVII)	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	41.289	-	-	-	83.043	29.182	9.864	19.318	-	236.921

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 Ocak - 31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		13.288	859
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		149.053	132.423
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(75.883)	(83.737)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettümler		9	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.299	5.469
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7	4.542	1.333
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24.034)	(23.943)
1.1.9 Ödenen Vergiler	10	-	-
1.1.10 Diğer		(44.698)	(30.686)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		142.635	(197.977)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış)		(84.749)	(72.292)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(162)	4.791
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net (Azalış) Artış		(801)	695
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		228.094	(130.459)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		253	(712)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		155.923	(197.118)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8	(308)	(374)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	8	19	34
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	(500)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		500	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		(114)	1.663
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		97	823
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		163.750	325.991
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(230.730)	(180.963)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	17.5	(25.927)	(30.073)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit Akışı		(92.907)	114.955
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		639	645
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		63.752	(80.695)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	8.309	89.004
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	72.061	8.309

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 Ocak – 31 Aralık 2016 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 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		26.319	13.481
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		7.001	3.099
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		7.001	3.099
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		19.318	10.382
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	518
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		19.318	9.864
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		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM (***)			26.400
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	473
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	25.927
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	25.927
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			0,32
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	0,32
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	32%
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

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

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

(***)18 Nisan 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde 26.400 Bin TL'lik diğer yedeklerde tutulan rakamın dağıtım gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tutardan yasal yedekler ayrılmış ve 25.927 Bin TL ortaklara dağıtılmıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Fiba Faktoring A.Ş.'nin Girişim Faktoring A.Ş.'yi "Devir Alması" Suretiyle Birleşmesi

Fiba Grup bünyesindeki aynı iş kolunda faaliyet gösteren Girişim Faktoring A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifinin bir bütün halinde, Fiba Faktoring A.Ş. tarafından "devir alınması" suretiyle, Fiba Faktoring A.Ş. bünyesinde birleştirilmesine ilişkin Fiba Faktoring A.Ş. ve Girişim Faktoring A.Ş.'nin 5 Ağustos 2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararları çerçevesinde, birleşme işlemi ("Birleşme") Fiba Faktoring A.Ş.'nin ve Girişim Faktoring A.Ş.'nin 29 Aralık 2014 tarihlerinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları'nda onaylanmış olup genel kurul kararları 31 Aralık 2014 tarihinde Ticaret Sicili'nde tescil olmuştur. Birleşme'nin Ticaret Sicili'nde tescili ile Girişim Faktoring A.Ş. tasfiyesiz ifisah etmek suretiyle sona ermiştir.

Söz konusu birleşme neticesinde, Girişim Faktoring A.Ş.'nin ortaklarından Fiba Holding A.Ş.'ye her biri 1 TL nominal değerinde toplam 100.184 (tam) TL'ye tekabül eden 100.184 adet nama yazılı hisse, Fina Holding A.Ş.'ye her biri 1 TL nominal değerinde toplam 32.511.275 (tam) TL'ye tekabül eden 32.511.275 adet nama yazılı hisse, Hüsnü M. Özyeğin'e her biri 1 TL nominal değerinde toplam 18 (tam) TL'ye tekabül eden 18 adet nama yazılı hisse, Fiba Alışveriş Merk. Gel. İnş Paz. ve Tic.A.Ş.'ye ise her biri 1 TL nominal değerinde, toplam 163 (tam) TL'ye tekabül eden, 163 adet nama yazılı hisse verilmiştir.

Yukarıda bahsi geçen birleşme neticesinde Fiba Faktoring A.Ş.'nin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	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
	81.109.700	100,00	81.109.700	100,00

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 111'dir (31 Aralık 2015: 125).

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 28 Şubat 2017 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.

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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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.

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 3 – Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Not 6 – Faktoring alacakları
- Not 8 – Vergi varlık ve yükümlülükleri
- Not 9 – Maddi duran varlıklar
- Not 10 – Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 11 – Borç ve gider karşılıkları

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 Finansal Raporlama Standartları

a) Finansal tablolarda raporlanan tutarları ve dipnotları etkileyen TMS'de yapılan değişiklikler

Bulunmamaktadır.

b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler)	<i>Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması</i> ¹
TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler)	<i>Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler</i> ¹
TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler)	<i>Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi</i> ¹
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1</i> ²
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Açıklama Hükümleri</i> ²
2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 5, TFRS 7, TMS 34, TMS 19</i> ²
TMS 27 (Değişiklikler)	<i>Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi</i> ²
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları</i> ²
TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırım İşlemleri: Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması</i> ²
TFRS 14	<i>Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları</i> ²

¹ 31 Aralık 2015 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

² 1 Ocak 2016 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler) Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması

Bu değişiklik, maddi duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı amortisman yönteminin kullanılmasının uygun olmadığına açıklık getirirken, aksi ispat edilene kadar hukuken geçerli öngörü olan ve yalnızca maddi olmayan duran bir varlığın gelir ölçümü olarak ifade edildiği nadir durumlarda ya da maddi olmayan duran varlıktan elde edilen gelir ile ekonomik faydaların birbiriyle yakından ilişkili olduğunun kanıtlandığı durumlarda maddi olmayan duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı itfa yönteminin kullanılmasının uygun olmadığı görüşünü de ileri sürmüştür. Bu değişiklik ayrıca bir varlığın kullanılması sonucunda üretilen bir kalemin gelecek dönemlerde satış fiyatında beklenen düşüşlerin bir varlığın, teknolojik ya da ticari bakımdan eskime beklentisini işaret edebileceği ve sonrasında varlığa ilişkin gelecekteki ekonomik faydalarda düşüşün göstergesi olabileceği konusuna değinen açıklamalara da yer verir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler) *Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler*

Bu standart, 'taşıyıcı bitkilerin', TMS 41 standardı yerine, maddi duran varlıklar sınıflandırması altında, ilk muhasebeleştirme kaydı sonrasında maliyet ya da yeniden değerlendirme esasına göre ölçülmesine imkan sağlayacak şekilde TMS 16 standardı kapsamında ele alınmasını belirtir. Bu standartta ayrıca 'taşıyıcı bitki' tarımsal ürünlerin üretimi veya temini için kullanılan, bir dönemden fazla ürün vermesi beklenen ve önemsiz kalıntı satışları dışında tarımsal ürün olarak satılma olasılığının çok düşük olduğu yaşayan bir bitki olarak tanımlanmıştır. Bu standartta taşıyıcı bitkilerden yetiştirilen ürünlerin TMS 41 standardının kapsamında olduğu da belirtilmektedir.

TMS 16 ve TMS 41'de yapılan bu değişiklikler sırasıyla TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 standartlarının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler) *Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi*

Bu standart, işletme teşkil eden müşterek bir faaliyette pay edinen işletmenin:

- TFRS 11'de belirtilen kurallara aykırı olanlar haricinde, TFRS 3 ve diğer TMS'lerde yer alan işletme birleşmeleriyle ilgili tüm muhasebeleştirme işlemlerinin uygulaması, ve
- TFRS 3 ve diğer TMS'ler uyarınca işletme birleşmelerine ilişkin açıklanması gereken bilgileri açıklamasını öngörür.

TFRS 11'de yapılan bu değişiklik TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 1: Bu değişiklik işletmenin TMS'yi ilk defa uygulaması durumunda TMS'lerin hangi versiyonlarının kullanılacağı konusuna açıklık getirir.

TMS 1 (Değişiklikler) *Açıklama Hükümleri*

Bu değişiklikler; finansal tablo hazırlayıcılarının finansal raporlarını sunmalarına ilişkin olarak farkında olunan zorunluluk alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir.

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 5: Satış amaçlı elde tutulan bir duran varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan duran varlığa sınıflandığı ya da tam tersinin olduğu durumlara ve bir varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılmasına son verildiği durumlara ilişkin ilave açıklamalar getirmektedir.

TFRS 7: Bir hizmet sözleşmesinin devredilen bir varlığın devamı olup olmadığı ve ara dönem finansal tablo açıklamalarındaki mahsuplaştırma işlemi konusuna netlik getirmek amacıyla ilave bilgi verir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 34: Bilginin 'ara dönem finansal raporda başka bir bölümde' açıklanmasına açıklık getirmektedir.

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler TMS 19 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

TMS 27 (Değişiklikler) *Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi*

Bu değişiklik işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğine izin vermektedir.

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler) *Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları*

Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasındaki varlık satışları veya aynı sermaye katkılarından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler) *Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması*

Bu değişiklik, yatırım işletmelerinin konsolidasyon istisnasını uygulamaları sırasında ortaya çıkan sorunlara aşağıdaki şekilde açıklık getirir:

- Ara şirket için konsolide finansal tablo hazırlanmasına ilişkin istisnai durum, bir yatırım işletmesinin tüm bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değer üzerinden değerlediği hallerde dahi, yatırım işletmesinin bağlı ortaklığı olan ana şirket için geçerlidir.
- Ana şirketin yatırım faaliyetleri ile ilgili olarak hizmet sunan bir bağlı ortaklığın yatırım işletmesi olması halinde, bu bağlı ortaklık konsolidasyona dahil edilmemelidir.
- Bir iştirakin ya da iş ortaklığının özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirildiği hallerde, yatırım işletmesinde yatırım işletmesi amacı gütmeyen bir yatırımcı iştirakteki ya da iş ortaklığındaki payları için uyguladığı gerçeğe uygun değer ölçümünü kullanmaya devam edebilir.
- Tüm iştiraklerini gerçeğe uygun değerden ölçen bir yatırım işletmesi, yatırım işletmelerine ilişkin olarak TFRS 12 standardında belirtilen açıklamaları sunar.

TFRS 14 *Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları*

TFRS 14 *Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları* standardı uyarınca Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ilk defa uygulayacak bir işletmenin, belirli değişiklikler dahilinde, 'düzenlemeye dayalı erteleme hesaplarını' hem TFRS'lere göre hazırlayacağı ilk finansal tablolarında hem de sonraki dönem finansal tablolarında önceki dönemde uyguladığı genel kabul görmüş muhasebe standartlarına göre muhasebeleştirmeye devam etmesine izin verilir.

TFRS 14, TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 Finansal Raporlama Standartları (devamı)

c) 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 9	<i>Finansal Araçlar</i> ¹
TFRS 15	<i>Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat</i> ¹

¹ 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK") tarafından 2010'da yayınlanan TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. 2011'de değişiklik yapılan TFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

KGK tarafından Ocak 2017'de yayımlanan TFRS 9 standardının revize edilmiş versiyonu a) finansal varlıkların değer düşüklüğü gereksinimleri ve b) "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal yükümlülükler" ile yayımlanan sınıflama ve ölçüm gereksinimlerine getirilen sınırlı değişiklikleri içerir.

TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. İlk uygulama tarihi 1 Şubat 2015 tarihinden önce olmak şartıyla, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 standardındaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçümü ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır.

Modeldeki beş aşama aşağıdaki gibidir:

- Müşteri sözleşmelerinin tespit edilmesi
- Satış sözleşmelerindeki performans yükümlülüklerinin tespit edilmesi
- İşlem fiyatının belirlenmesi
- Sözleşmelerdeki işlem fiyatını performans yükümlülüklerine dağıtılması
- Şirket performans yükümlülüklerini yerine getirdiğinde gelir kaydedilmesi

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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

Türev olmayan finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar faktoring alacakları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, diğer alacaklar, alınan krediler, faktoring borçları, ihraç edilen menkul kıymetleri, diğer borçlar ve ilişkili taraflardan alacak ve borçlardan oluşmaktadır.

Türev olmayan finansal araçlar ilk defa kayıtlara alınırken gerçeğe uygun değerlerinden işlem maliyetleri netleştirilmiş tutarları ile kaydedilirler. Türev olmayan finansal araçlar kayıtlara alındıktan sonra aşağıdaki şekilde muhasebeleştirilir:

Finansal araçların olağan bir şekilde alım veya satımı, Şirket'in o aracı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte muhasebeleştirilir.

Finansal varlıklar, finansal varlıktan sağlanan nakit akımlarındaki sözleşmeye dayanan hakkın sona ermesinden ötürü veya Şirket finansal varlık üzerinde kontrolü muhafaza etmemesi durumunda veya varlığın risk ve kazanımların esasen karşı tarafa transfer edilmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır.

Finansal yükümlülükler, Şirket'in sözleşmede belirtilen yükümlülüklerinin süresinin dolması veya iptal edilmesi veya ödenmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, 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.

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.

Finansal varlıklar içinde yer alan hisse senetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmış olup, söz konusu yatırımlar güvenilir bir gerçeğe uygun değer tahmini yapılmadığı için elde etme maliyetleri ile ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır. Elde etme maliyeti söz konusu menkul değerler 1 Ocak 2005 tarihinden önce iktisap edildikleri için maliyet değerlerinin 31 Aralık 2004 tarihindeki enflasyon etkisi göz önüne alınarak yeniden ifade edilmiş tutarları üzerinden gerekli değer düşüş karşılıkları ayrılarak hesaplanmıştır. Elde edilen temettüler tahsil edildiğinde gelir olarak kaydedilir. Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer alacaklar ve diğer borçlar kısa vadeli olmaları sebebiyle maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir.

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.

Faiz gelir ve giderleri Not 2.5.(j)'de açıklandığı şekilde muhasebeleştirilmiştir.

Diğer türev olmayan finansal araçlar etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetleri üzerinden varsa değer düşüklüğü dikkate alınarak gösterilmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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)

Türev finansal araçlar

Bütün türev finansal araçlar alım-satım amaçlı varlıklar olarak sınıflandırılmış olup 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 alım satım amaçlı türev finansal varlıklarda, gerçeğe uygun değer negatifse pasif olarak alım satım amaçlı 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.

(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 arttırıcı 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 amortismanına tabi tutulur.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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)

(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.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

(e) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda factoring alacakları karşılığında devir aldığı apartman dairelerinden oluşmaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar kayıtlı değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur.

Satış amaçlı elde tutulan varlıkların kayıtlı değerleri her 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 kayıtlı değeri, satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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)

(f) Değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

Bir finansal varlığın tahmin edilen gelecekteki nakit akımlarının olumsuz olarak etkilendiğini gösteren bir veya birden fazla nesnel kanıt olması durumunda, değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir.

İtfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen finansal varlıktaki değer düşüklüğü finansal varlığın kayıtlı değeri ile gelecekte beklenen nakit akımların orijinal etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmiş değeri arasındaki farkı ifade eder.

Finansal varlıkların değer düşüklüğü ayrı ayrı test edilir.

Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir.

Değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir. İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme gelir tablosuna kaydedilir.

Factoring 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.

Finansal olmayan varlıklar

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 orantısal olarak düşülür.

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

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

(g) Sermaye artışları

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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)

(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. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Net iskonto oranı	%3,31	%3,31
Beklenen maaş / limit artış oranı	%5,00	%5,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%95,22	%95,22

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 2016 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2017'den itibaren geçerli olan 4.426,16 (tam) TL (31 Aralık 2015: 1 Ocak 2016'dan itibaren geçerli olan 4.092,53 (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

(ii) Faktoring gelirleri

Factoring 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 2016 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 Kazanca 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 2016 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 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Kasa / Efektif	-	-
Bankalar (Not 4)	72.114	9.246
Eksi :		
- Bloke mevduatlar (Not 4)	-	(937)
- Faiz gelir reeskontları	(53)	-
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	72.061	8.309

(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 2016 ve 2015 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	3,5192	2,9076
Avro	3,7099	3,1776
İngiliz Sterlini ("GBP")	4,3189	4,3007
Ruble	0,05732	0,03961
100 Japon Yeni	3,0025	2,4078

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR / ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR, NET**3.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar**

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, para swap, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar				
Para swapları	17.427	-	-	-
Para forwardları	9.340	-	22	-
Toplam	26.767	-	22	-

3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, para swap, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler				
Para swapları	96	-	248	1
Para forwardları	101	-	2.211	-
Toplam	197	-	2.459	1

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4 BANKALAR

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	5.491	8.070	4.509	3.719
- Vadeli mevduat	58.553	-	-	1.018
Toplam	64.044	8.070	4.509	4.737

Vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL ve ABD Doları bazında banka plasmanlarından ve muhabir banka bakiyelerinden oluşmakta olup, 58.553 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %8,87'dir (31 Aralık 2015: 350 Bin ABD Doları tutarındaki vadeli mevduatlara uygulanan ortalama faiz oranı %0,25'tir).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla blokeli mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 295 Bin Avro tutarında blokaj bulunmaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 72.061 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 8.309 Bin TL).

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz kuru riski ve duyarlılık analizi Not 27'de açıklanmıştır.

5 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır menkul kıymet olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
<u>Borçlanma senetleri</u>		
Özel banka tahvili	42.932	35.480
Özel kesim bonusu	-	508
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen	66.930	66.930
	109.862	102.918

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

5 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (devamı)

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır menkul kıymet olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	66.190	1,29	66.190	1,29
Fiba Alışveriş Mer. Gel. İnş. ve Paz. Tic. A.Ş.	728	0,16	728	0,16
Kapital Holding A.Ş.	10	-	10	-
Diğer	2	-	2	-
Toplam	66.930		66.930	

Şirket'in yukarıdaki tabloda detayları verilen, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan borçlanma senetlerinin sözleşmeye bağlı olarak kalan vade analizine aşağıda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
<u>Kısa Vadeli</u>		
1 yıla kadar	-	508
<u>Uzun Vadeli</u>		
5 yıla kadar	17.131	14.373
Beş yıldan sonra	25.801	21.107
	42.932	35.988

31 Aralık 2016 tarihinde satılmaya hazır uzun vadeli yabancı para cinsinden bonolarının yıllık faiz oranları % 8,00 ve % 8,50 arasındadır (31 Aralık 2015: yıllık faiz oranları % 8,00 ve % 8,50).

6 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI*Faktoring Alacakları*

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi faktoring alacakları	995.857	-	919.834	-
İhracat faktoring alacakları	-	30.115	-	43.552
Kazanılmamış faiz gelirleri	(27.490)	(6)	(24.248)	-
Faktoring alacakları, net	968.367	30.109	895.586	43.552

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının 35.250 Bin TL tutarındaki bölümü bir yıldan uzun faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 41.283 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

6 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (devamı)

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 9.421 Bin TL (31 Aralık 2015: 5.852 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Vadesi 1 ay geçen	7.982	5.833
Vadesi 1-3 ay geçen	1.439	19
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-
Toplam	9.421	5.852

Factoring Borçları

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Factoring borçları	1.753	287	999	2.696
Toplam	1.753	287	999	2.696

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

7 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	48.627	-	35.373	-
Özel karşılıklar	(41.065)	-	(26.762)	-
Takipteki alacaklar, net	7.562	-	8.611	-

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	-	-	2.659	231
Vadesi 1-3 ay geçen	140	63	4.422	1.963
Vadesi 3-6 ay geçen	466	109	1.268	799
Vadesi 6-12 ay geçen	5.224	2.841	1.616	1.181
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	42.797	38.052	25.408	22.588
Toplam	48.627	41.065	35.373	26.762

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak bakiyesi	26.762	61.676
Varlık yönetim şirketine devredilen (*)	(4.368)	(42.340)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	23.213	8.759
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 21)	(4.542)	(1.333)
31 Aralık bakiyesi	41.065	26.762

(*) 31 Aralık 2016 itibarıyla, Şirket net defter değeri sıfır olan, toplamda 4.368 Bin TL’lik takipteki alacak portföyünü Güven Varlık Yönetimi A.Ş.’ye 10 Bin TL karşılığında devretmiştir (31 Aralık 2015: Şirket net defter değeri sıfır olan, toplamda 42.340 Bin TL’lik takipteki alacak portföyünü Güven Varlık Yönetimi A.Ş.’ye 125 Bin TL karşılığında devretmiştir).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Taşıtlar	Özel maliyetler	Diğer maddi duran varlıklar (*)	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	2.545	1.022	-	1.747	1.531	6.845
Alımlar	206	148	-	20	-	374
Çıkışlar	-	(59)	-	-	-	(59)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2015	2.751	1.111	-	1.767	1.531	7.160
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	2.751	1.111	-	1.767	1.531	7.160
Alımlar	11	122	-	175	-	308
Çıkışlar	-	(17)	-	(22)	-	(39)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2016	2.762	1.216	-	1.920	1.531	7.429
Birikmiş amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	500	763	-	1.587	-	2.850
Cari yıl amortisman gideri	52	95	-	66	-	213
Çıkışlar	-	(25)	-	-	-	(25)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2015	552	833	-	1.653	-	3.038
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	552	833	-	1.653	-	3.038
Cari yıl amortisman gideri	81	100	-	78	-	259
Çıkışlar	-	(8)	-	(12)	-	(20)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2016	633	925	-	1.719	-	3.277
Net defter değeri						
1 Ocak 2015	2.045	259	-	160	1.531	3.995
31 Aralık 2015	2.199	278	-	114	1.531	4.122
31 Aralık 2016	2.129	291	-	201	1.531	4.152

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 23.103 Bin TL (31 Aralık 2015: 19.376 Bin TL), sigorta prim tutarı 40 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 42 Bin TL). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 1.945 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (31 Aralık 2015: 1.995 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar yazılımları
Maliyet	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	664
Alımlar	134
Çıkışlar	-
Aktiften silinenler	-
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2015	798
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	798
Alımlar	114
Çıkışlar	-
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2016	912
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	394
Cari yıl itfa payı	34
Çıkışlar	-
Aktiften silinenler	-
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2015	428
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	428
Cari yıl itfa payı	72
Çıkışlar	-
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2016	500
Net defter değeri	
1 Ocak 2015	270
31 Aralık 2015	370
31 Aralık 2016	412

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10 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.

2016 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20’dir (2015: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2016 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2015: %20).

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 2016 ve 31 Aralık 2015 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:

	2016	2015
Raporlanan vergi öncesi kar	26.319	13.481
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%20)	(5.264)	(2.696)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(255)	(403)
Vergiden muaf gelirler tutarı	2	-
Diğer (**)	(1.484)	-
Vergi (gideri) / geliri	(7.001)	(3.099)

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

(**) “6736 Sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun” kapsamında Kurumlar Vergisi matrah artırımına gidilmiş olup mahsup edilebilecek ilgili dönem geçmiş yıl zararlarından feragat edilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

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

	2016	2015
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(7.001)	(3.099)
Dönem vergi gideri	-	-
Toplam	(7.001)	(3.099)

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.

31 Aralık 2016 ve 2015 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 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İndirilebilir mali zarar	29.890	38.626	5.978	7.725
Factoring alacakları karşılıkları	17.049	15.065	3.410	3.013
Türev finansal araçlar	197	2.460	39	492
Çalışanlara sağlanan fayda ve yükümlülükler	1.996	1.523	399	305
Komisyon reeskontları	391	337	78	67
Ertelenen vergi varlıkları	49.523	58.011	9.904	11.602
Türev finansal araçlar	26.767	22	5.353	4
Alınan krediler gider reeskontu	302	454	60	91
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	119	101	24	20
Bono değerlendirme farkları	180	273	36	55
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	27.368	850	5.473	170
Ertelenmiş vergi varlığı, net	22.155	57.161	4.431	11.432

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak bakiyesi	11.432	14.531
Ertelenmiş vergi gideri	(7.001)	(3.099)
31 Aralık bakiyesi	4.431	11.432

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Şirketin 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlarının son kullanma tarihleri ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
31 Aralık 2019	24.875	28.596
31 Aralık 2020	5.015	10.030
Toplam	29.890	38.626

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

11 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	3.078	-	1.914	3
Verilen avanslar ve teminatlar	221	-	193	-
Diğer	75	-	158	-
Alacak karşılığı edinilen varlık (*)	16.444	-	16.444	-
Toplam	19.818	-	18.709	3

(*) Şirket'in takipteki alacakları karşılığında devir aldığı gayrimenkullerden oluşmaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	549.994	370.556	463.287	230.752
Toplam	549.994	370.556	463.287	230.752

	31 Aralık 2016				31 Aralık 2015			
	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	549.994	9,30-12,95	549.994	-	463.287	10,65-14,99	463.287	-
ABD Doları	66.227	2,90-4,00	233.064	-	37.838	2,20-2,95	110.014	-
Avro	37.061	0,50-3,10	137.492	-	37.997	0,50-2,50	120.738	-
Toplam			920.550	-			694.039	-

(*) Bu oranlar, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 159.000 Bin TL, 35.000 Bin ABD Doları ve 31.000 Bin Avro tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 262.000 Bin TL, 12.000 Bin ABD Doları ve 15.000 Bin Avro tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	82.390	-	153.600	-
İhraç farkları	(2.339)	-	(5.876)	-
Toplam	80.051	-	147.724	-

Şirket, 10 Ekim 2016 tarihinde 82.390 Bin TL nominal tutarlı 6 ay vadeli, iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK41716	TL	6 Nisan 2017	Sabit	11,25%	82.390	80.051
Toplam						80.051

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (devamı)

Şirket, 21 Ekim 2015 tarihinde 52.000 Bin TL ve 12 Kasım 2015 tarihinde 101.600 Bin TL nominal tutarlı 6 ay vadeli, iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

31 Aralık 2015	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK41617	TL	15 Nisan 2016	Sabit	12,40%	52.000	50.213
TRFFBFK51616	TL	6 Mayıs 2016	Sabit	12,15%	101.600	97.511
Toplam						147.724

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

14 DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, muhtelif borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	360	41	272	48
Diğer	10	1	8	3
Toplam	370	42	280	51

Satıcılara borçlar, Şirket faaliyetleri ile ilgili olarak alınan hizmetlerle ilgili olan satıcı borçlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 442 Bin TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar kazanılmamış komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 339 Bin TL).

15 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BMV	1.039	-	961	-
Ödenecek gelir vergisi	281	-	307	-
Ödenecek SGK primleri	265	-	249	-
Ödenecek damga vergisi	8	-	8	-
Ödenecek KDV	2	-	2	-
Toplam	1.595	-	1.527	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	1.276	-	833	-
İzin karşılığı	720	-	690	-
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	1.996	-	1.523	-

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 2016 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2017'den itibaren geçerli olan 4.426,16 (tam) TL (31 Aralık 2015: 1 Ocak 2016'dan itibaren geçerli olan 4.092,53 (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 2016 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 7,00 enflasyon ve % 10,55 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,31 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: % 3,31 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak bakiyesi	833	834
Faiz maliyeti	28	28
Hizmet maliyeti	716	355
Dönem içinde ödenen	(301)	(384)
31 Aralık bakiyesi	1.276	833

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:

	2016	2015
1 Ocak bakiyesi	690	716
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı	30	(26)
31 Aralık bakiyesi	720	690

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 ÖZKAYNAKLAR

17.1 Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 81.110 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 81.110 Bin TL). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2015: 1 (tam) TL) değerinde 81.109.700 adet (31 Aralık 2015: 81.109.700 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

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

17.2 Sermaye Yedekleri

Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi etkisi özkaynaklar 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 2016 tarihi itibarıyla, 2.295 Bin TL (31 Aralık 2015: 2.295 Bin TL) tutarındaki sermaye yedekleri, Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farklarını içermektedir.

17.3 Kar Yedekleri

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan sabit kıymet ve 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 2016 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 41.289 Bin TL (31 Aralık 2015: 40.298 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 83.043 Bin TL (31 Aralık 2015: 109.443 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından oluşmaktadır.

17.4 Geçmiş Yıllar Zararları

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17.5 Kar Dağıtımı

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

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.

Şirketin 18 Nisan 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde 26.400 Bin TL'lik diğer yedeklerde tutulan rakamın dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tutardan yasal yedekler ayrılmış ve 25.927 Bin TL ortaklara dağıtılmıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Factoring alacaklarından alınan faizler	145.805	124.436
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	4.299	5.469
- Komisyon gelirleri	4.465	5.716
- Komisyon giderleri	(166)	(247)
Toplam	150.104	129.905

19 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Kullanılan kredilere verilen faizler	57.705	58.661
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	12.920	12.693
Verilen ücret ve komisyonlar	2.129	928
Toplam	72.754	72.282

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Personel giderleri	17.182	18.722
Ofis giderleri	1.970	1.920
Avukat dava takip giderleri	1.724	680
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	1.220	1.391
Danışmanlık giderleri	685	679
Kıdem tazminatı karşılığı (iptali) /gideri (Not 16)	443	(1)
Haberleşme giderleri	420	366
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	359	303
Amortisman ve itfa payı giderleri	331	247
Reklam ve ilan giderleri	39	61
Noter giderleri	11	26
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	9	34
Diğer	444	477
Toplam	24.837	24.905

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (devamı)

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Maaş ve ücretler	12.037	12.275
SSK işveren payı	1.749	1.589
Primler	1.612	2.977
Sağlık giderleri	582	554
Personel yemek giderleri	411	417
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	346	552
İzin karşılık gideri / (iptali) (Not 16)	30	(26)
Diğer	415	384
Toplam	17.182	18.722

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Türev finansal işlemlerden gelirler	29.852	30.199
Kambiyo işlemleri karı	23.994	34.442
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	4.542	1.333
Menkul değerlerden alınan faizler	3.260	2.751
Bankalardan alınan faizler	164	576
Temettü gelirleri	9	-
Diğer	225	231
Toplam	62.046	69.532

22 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Özel karşılık gideri (Not 7)	23.213	8.759
Toplam	23.213	8.759

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

23 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Kambiyo işlemleri zararı	57.070	37.867
Türev finansal işlemlerden zarar	6.215	38.264
Banka masraf giderleri	321	519
Bağışlar	65	652
Diğer	1.356	2.708
Toplam	65.027	80.010

24 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.

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Credit Europe Bank Hollanda				
- Vadesiz mevduat	7	1.248	7	307
	7	1.248	7	307
Credit Europe Bank İsviçre				
- Vadesiz mevduat	2	38	2	970
	2	38	2	970
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	-	327	70	159
- Vadeli mevduat	55.052	-	-	-
	55.052	327	70	159
Toplam	55.061	1.613	79	1.436

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
-Hisse senedi				
Credit Europe Bank Hollanda	66.190	-	66.190	-
Fiba Alışveriş Mrk. Gel. İnş. Paz.	728	-	728	-
-Banka tahvili				
Credit Europe Bank Hollanda	-	42.932	-	35.480
Toplam	66.918	42.932	66.918	35.480

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif Alacaklar				
Fibabanka A.Ş.				
Peşin ödenmiş vergiler	5	-	14	-
Toplam	5	-	14	-

Muhtelif Borçlar				
Fiba Holding A.Ş.	31	-	17	-
Toplam	31	-	17	-

31 Aralık 2016 ve 2015 itibarıyla bilançoda ilişkili kuruluşlarla yapılan türev işlemlerinin gerçeğe uygun değerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016 (*)		31 Aralık 2015 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler				
Credit Europe Bank İsviçre – forward işlemleri	-	-	(1.184)	-
Toplam	-	-	(1.184)	-

(*) Credit Europe Bank söz konusu türev işlemler için Şirket'e, karşı banka ile olan işlemlerde aracılık hizmeti vermekte ve komisyon geliri elde etmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilişkili kuruluşlarla yapılan türev işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilişkili kuruluşlarla yapılan türev işlemlerinin nominal tutarlarının TL karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	
	Alım	Satım
Credit Europe Bank İsviçre – forward kur işlemleri	15.888	18.388
Toplam	15.888	18.388

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Bankalardan alınan faizler		
Fibabanka -Vadeli mevduat faiz geliri	58	58
Credit Europe Bank Hollanda -Vadeli mevduat faiz geliri	-	2
Toplam	58	60
Temettü geliri		
Fiba AVM A.Ş.	9	-
Toplam	9	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Diğer faaliyet gelirleri		
Credit Europe Bank Hollanda - <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar faiz geliri</i>	3.260	2.751
Credit Europe Bank İsviçre - <i>Türev araçlardan elde edilen</i>	1.184	770
Credit Europe Bank Hollanda - <i>Türev araçlardan elde edilen</i>	-	21.220
Güven Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	61	125
Toplam	4.505	24.866
Faiz giderleri		
Credit Europe Bank Hollanda	-	26
Toplam	-	26
Genel işletme giderleri		
Fiba Holding A.Ş.	108	44
Fibabanka A.Ş.	42	41
Fiba Gayrimenkul Gel. İnş. ve Yat. A.Ş.	8	7
Fina Holding A.Ş.	7	6
Toplam	165	98
Diğer faaliyet giderleri		
Credit Europe Bank İsviçre - <i>Türev araçlardan elde edilen</i>	1.807	1.814
Credit Europe Bank Hollanda - <i>Türev araçlardan elde edilen</i>	-	28.418
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi – <i>Bağışlar</i>	39	35
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. – <i>Diğer</i>	23	27
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	22	10
Florence Nightingale İş Sağlığı ve Güvenliği Hiz. Tic. A.Ş	20	14
Marka Mağazacılık A.Ş. – <i>Diğer</i>	16	4
Credit Europe Bank Hollanda - <i>Diğer giderler</i>	7	227
Anne Çocuk Eğitim Vakfı – <i>Bağışlar</i>	4	517
Credit Europe Bank İsviçre - <i>Diğer giderler</i>	1	8
Anadolu Japan Turizm A.Ş. – <i>Diğer</i>	-	3
Toplam	1.939	31.077

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.795 Bin TL'dir (31 Aralık 2015:3.451 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**26.1 Alınan Teminatlar**

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Rehinli kıymetler	1.582.073	106.105	1.644.312	89.634
Diğer kıymetler	2.144.549	82.142	1.653.112	158.791
Kefaletler	159.000	238.179	262.000	82.555
İpotekler	26.575	-	12.075	-
İşletme rehni	17.690	-	17.690	-
Taşıt rehni	800	-	800	-
Toplam	3.930.687	426.426	3.589.989	330.980

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 1.641.238 Bin TL tutarındaki teminat senetleri ve 46.940 Bin TL tutarındaki teminat çekleri (31 Aralık 2015: teminat senetleri 1.660.343 Bin TL, teminat çekleri 73.603 Bin TL'dir) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklediği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 755.621 Bin TL ve teminat çekleri 33.437 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: teminat senetleri 1.761.793 Bin TL teminat çekleri 50.110 Bin TL'dir).

26.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	275.000	-	125.000	-
Mahkemeler	10.465	-	9.941	-
Toplam	285.465	-	134.941	-

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

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	-	166.144	-	31.736
Para swap satım işlemleri	155.075	-	29.798	2.224
Toplam	155.075	166.144	29.798	33.960

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)**26.3 Türev Finansal Araçlar (devamı)****Forward alım-satım anlaşmaları**

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Forward alım işlemleri	967	87.130	2.169	31.776
Forward satım işlemleri	82.489	1.065	36.525	2.205
Toplam	83.456	88.195	38.694	33.981

26.4 Emanet kıymetler

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	729.310	51.142	615.039	50.198
Tahsile alınan ticari senetler	57.907	28.984	33.874	16.478
Toplam	787.217	80.126	648.913	66.676

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

27.1 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.

27.1.1 Kredi riski

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

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

27.1.2 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 getirememeye 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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

27.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

27.1.3 Piyasa riski

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

27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

27.2.1 Faiz oranı riski

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016				31 Aralık 2015			
	ABD	Avro	GBP	TL	ABD	Avro	GBP	TL
	Doları (%)	(%)	(%)	(%)	Doları (%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar								
Vadeli mevduat	-	-	-	8,87	0,25	-	-	-
Faktoring alacakları	8,32	5,80	8,25	16,36	7,51	6,44	8,25	16,54
Satılmaya hazır finansal varlıklar	8,21	-	-	-	8,21	-	-	14,20
Yükümlülükler								
Alınan krediler	3,57	2,49	-	10,87	2,52	1,91	-	12,89
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	11,25	-	-	-	12,23

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.1 Faiz oranı riski (devamı)***Faiz oranı riski duyarlılık analizi*

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sabit faizli		
Factoring alacakları	756.383	668.226
Bankalar - vadeli mevduat	58.553	1.018
Satılmaya hazır finansal varlıklar	42.932	35.988
Factoring borçları	(2.040)	(3.695)
Alınan krediler	(920.550)	(694.039)
İhraç edilen menkul kıymetler	(80.051)	(147.724)
Değişken faizli		
Factoring alacakları	242.093	270.912

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2016				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.421	(2.421)	2.850	(2.850)
	2.421	(2.421)	2.850	(2.850)
31 Aralık 2015				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.709	(2.709)	3.069	(3.069)
	2.709	(2.709)	3.069	(3.069)

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

27.2.2 Kredi riski

31 Aralık 2016	Factoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)			
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	998.476	-	7.562	-	75	72.114	26.767	109.862
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	986.141	-	-	-	75	72.114	26.767	109.862
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	2.914	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların									
- Net defter değeri	-	9.421	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	9.421	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	7.562	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	48.627	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(41.065)	-	-	-	-	-
-Net değerlerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	7.562	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Net değerlerin 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

27.2.2 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2015	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)			
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	939.138	-	8.611	-	158	9.246	22	102.918
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	928.933	-	-	-	158	9.246	22	102.918
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	4.353	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların									
- Net defter değeri	-	5.852	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.852	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	8.611	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	32.714	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(26.531)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	6.183	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	2.659	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(231)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	2.428	-	-	-	-	-
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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.3 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 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	119.263	170.200
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(371.877)	(234.289)
C. Türev finansal araçlar	252.209	59.083
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	(405)	(5.006)

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	1.859	3.769	2.442	8.070
Satılmaya hazır finansal varlıklar	42.932	-	-	42.932
Factoring alacakları ^(*)	19.114	49.065	82	68.261
Diğer aktifler	-	-	-	-
Toplam varlıklar	63.905	52.834	2.524	119.263
Yükümlülükler				
Alınan krediler	233.065	137.491	-	370.556
Factoring borçları ^(*)	946	287	-	1.233
Muhtelif borçlar	-	41	1	42
Diğer borçlar	-	46	-	46
Toplam yükümlülükler	234.011	137.865	1	371.877
Net yabancı para pozisyonu	(170.106)	(85.031)	2.523	(252.614)
Türev finansal araçlar (net)	169.273	82.936	-	252.209
Net pozisyon	(833)	(2.095)	2.523	(405)

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 38.152 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları ve 946 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli factoring borçları dahil edilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.3 Döviz kuru riski (devamı)**

31 Aralık 2015	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	2.141	1.883	713	4.737
Satılmaya hazır finansal varlıklar	35.480	-	-	35.480
Factoring alacakları ^(*)	70.345	58.898	737	129.980
Diğer aktifler	2	1	-	3
Toplam varlıklar	107.968	60.782	1.450	170.200
Yükümlülükler				
Alınan krediler	110.018	120.734	-	230.752
Factoring borçları ^(*)	782	2.698	-	3.480
Muhtelif borçlar	-	51	-	51
Diğer borçlar	6	-	-	6
Toplam yükümlülükler	110.806	123.483	-	234.289
Net yabancı para pozisyonu	(2.838)	(62.701)	1.450	(64.089)
Türev finansal araçlar (net)	7.894	51.189	-	59.083
Net pozisyon	5.056	(11.512)	1.450	(5.006)

^(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 86.428 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları ve 784 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli factoring borçları dahil edilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 41 Bin TL kadar azaltacaktır (31 Aralık 2015: 500 Bin TL kadar azaltacaktır).

Bu analiz 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı %10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

31 Aralık 2016	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	(83)	(83)
Avro	(210)	(210)
Diğer	252	252
Toplam	(41)	(41)

31 Aralık 2015	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	506	506
Avro	(1.151)	(1.151)
Diğer	145	145
Toplam	(500)	(500)

^(*) 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.4 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 2016

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	1.003.053	1.024.523	532.139	492.384	-	-
Alınan krediler	920.550	939.681	529.687	409.994	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	80.051	82.390	-	82.390	-	-
Faktoring borçları	2.040	2.040	2.040	-	-	-
Muhtelif borçlar	412	412	412	-	-	-

31 Aralık 2015

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	845.789	870.099	425.382	444.717	-	-
Alınan krediler	694.039	712.473	421.356	291.117	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	147.724	153.600	-	153.600	-	-
Faktoring borçları	3.695	3.695	3.695	-	-	-
Muhtelif borçlar	331	331	331	-	-	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.4 Likidite riski (devamı)**

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	31 Aralık 2016				Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	
Para swap işlemleri					
Alımlar	37.407	-	128.737	-	166.144
Satışlar	37.533	-	117.542	-	155.075
Forward kur işlemleri					
Alımlar	967	-	87.131	-	88.098
Satışlar	1.065	-	82.488	-	83.553
Toplam alımlar	38.374	-	215.868	-	254.242
Toplam satışlar	38.598	-	200.030	-	238.628
Toplam	76.972	-	415.898	-	492.870

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	31 Aralık 2015				Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	
Para swap işlemleri					
Alımlar	31.736	-	-	-	31.736
Satışlar	32.022	-	-	-	32.022
Forward kur işlemleri					
Alımlar	341	1.828	31.777	-	33.946
Satışlar	363	1.841	36.525	-	38.729
Toplam alımlar	32.077	1.828	31.777	-	65.682
Toplam satışlar	32.385	1.841	36.525	-	70.751
Toplam	64.462	3.669	68.302	-	136.433

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 17 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.

13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ("Kanun") 5'inci maddesi birinci fıkrasının (e) bendi uyarınca şirketin ödenmiş sermayesinin en az 20.000.000 (tam) TL olması gerekmektedir. Rapor tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi Kanun'da belirtilen limitin üzerindedir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Toplam borçlar	1.007.283	851.638
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(72.114)	(9.246)
Net borç	935.169	842.392
Toplam özkaynak	236.921	243.547
Net borç / Özkaynak	3,95	3,46

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 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 2016		31 Aralık 2015	
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
Finansal varlıklar				
Bankalar	72.114	72.114	9.246	9.246
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	42.932	42.932	35.988	35.988
Factoring alacakları	1.006.038	1.006.038	947.749	947.749
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	26.767	26.767	22	22
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	920.550	920.811	694.039	694.870
İhraç edilen menkul kıymetler	80.051	80.051	147.724	147.724
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	197	197	2.460	2.460
Factoring borçları	2.040	2.040	3.695	3.695

(*) Finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlıklar içinde gösterilen 66.930 Bin TL tutarındaki hisse senedi yatırımları gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediğinden maliyet değeri ile izlenmekte olup yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar		42.932	-	-	42.932
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	26.767	-	26.767
		42.932	26.767	-	69.699
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler		-	197	-	197
		-	197	-	197

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması (devamı)

	31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar		35.988	-	-	35.988
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	22	-	22
		35.988	22	-	36.010
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler		-	2.460	-	2.460
		-	2.460	-	2.460

29 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.