

**FİBA FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Fiba Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2017 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</p> <p>Şirket'in factoring alacakları yurtiçi ve yurtdışı-ithalat ve ihracat alacaklarından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam factoring alacakları riski 1.250.560 Bin TL, takibe intikal eden alacakların tutarı 52.338 Bin TL ve özel karşılık tutarı 45.173 Bin TL olup detayları 6 ve 7 numaralı dipnotlarda sunulmuştur. Şirket tahsili gecikmiş alacaklarının tespitini ve söz konusu alacaklara ilişkin karşılıkların muhasebeleştirilmesini BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlemektedir. Şirket ilgili yönetmelik hükümlerine uyum sağlarken zararları doğru tespit edememiş ve ilgili zarar muhasebesini yapmamış olabilir ya da tespiti doğru yapmış ancak zarar muhasebesini yaparken tebliğ hükümlerinde belirtilen karşılık oranlarına uyum sağlamamış ve teminatların dikkate alınmasında teminatın kalitesini doğru ölçememiş, değerinden yüksek ya da yönetmelikte belirtilen oranlardan farklı oranlarda dikkate almış olabilir.</p> <p>Şirket'in ana faaliyet konusunun ve en büyük bilanço kaleminin factoring alacakları olması nedeni ile yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar bilanço ve kar/zarar tablolarını önemli düzeyde etkileyebilir.</p>	<p>Denetim çalışmalarımız dahilinde, factoring alacaklarının tahsis edilmesi, muhasebeleştirme ve sınıflamasının yapılması, kayıtlardan çıkarılması ve değer düşüklüğünün tespiti ile değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuata uygun olarak yapılmasına ilişkin olarak önemli gördüğümüz kilit kontrollerin tasarımını ve uygulamasını değerlendirdik.</p> <p>Denetim metodolojisi ve mesleki tecrübemize dayanarak factoring alacaklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için örnekleme yöntemiyle test ettik. Ayrıca takipteki alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların zamanında ve ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını test ettik.</p>

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Şubat 2018

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		3	-	3	-	-	-
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	3	6.717	-	6.717	26.767	-	26.767
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	6.717	-	6.717	26.767	-	26.767
III. BANKALAR	4	6.196	8.197	14.393	64.044	8.070	72.114
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	58.990	26.938	85.928	66.930	42.932	109.862
VI. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	6	1.231.458	19.102	1.250.560	968.367	30.109	998.476
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		814.127	1.280	815.407	756.146	6.301	762.447
6.1.1 Yurt İçi		849.577	-	849.577	783.636	-	783.636
6.1.2 Yurt Dışı		-	1.285	1.285	-	6.307	6.307
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(35.450)	(5)	(35.455)	(27.490)	(6)	(27.496)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		417.331	17.822	435.153	212.221	23.808	236.029
6.2.1 Yurt İçi		417.331	-	417.331	212.221	-	212.221
6.2.2 Yurt Dışı		-	17.822	17.822	-	23.808	23.808
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	7.165	-	7.165	7.562	-	7.562
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		52.338	-	52.338	48.627	-	48.627
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(45.173)	-	(45.173)	(41.065)	-	(41.065)
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	4.150	-	4.150	4.152	-	4.152
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	113	-	113	412	-	412
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		113	-	113	412	-	412
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER		824	-	824	610	-	610
IXX. CARI DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	4.286	-	4.286	4.431	-	4.431
XXI. DİĞER AKTİFLER	11	20.909	-	20.909	19.818	-	19.818
ARA TOPLAM		1.340.811	54.237	1.395.048	1.163.093	81.111	1.244.204
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		1.340.811	54.237	1.395.048	1.163.093	81.111	1.244.204

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3.2	4.401	-	4.401	197	-	197
II. ALINAN KREDİLER	12	792.795	142.389	935.184	549.994	370.556	920.550
III. FAKTÖRİNG BORÇLARI	6	373	-	373	1.753	287	2.040
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)		216.845	-	216.845	80.051	-	80.051
5.1 Bonolar	13	216.845	-	216.845	80.051	-	80.051
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR	14	196	44	240	370	42	412
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	14	448	6	454	396	46	442
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	1.988	-	1.988	1.595	-	1.595
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	16	2.680	-	2.680	1.996	-	1.996
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.680	-	2.680	1.996	-	1.996
10.3 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU		3.515	-	3.515	-	-	-
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM		1.023.241	142.439	1.165.680	636.352	370.931	1.007.283
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	229.033	335	229.368	236.919	2	236.921
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		-	335	335	-	2	2
16.5 Kâr Yedekleri	17.3	94.332	-	94.332	124.332	-	124.332
16.5.1 Yasal Yedekler	17.3	41.289	-	41.289	41.289	-	41.289
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	17.3	53.043	-	53.043	83.043	-	83.043
16.6 Kâr veya Zarar		51.296	-	51.296	29.182	-	29.182
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		29.182	-	29.182	9.864	-	9.864
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		22.114	-	22.114	19.318	-	19.318
PASİF TOPLAMI		1.252.274	142.774	1.395.048	873.271	370.933	1.244.204

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016			
		Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		8.923	2.001	10.924	1.518	4.681	6.199
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		270.294	8.906	279.200	220.347	7.684	228.031
III.	ALINAN TEMİNATLAR	26.1	7.605.253	399.169	8.004.422	3.930.687	426.426	4.357.113
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26.2	557.782	-	557.782	285.465	-	285.465
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Çayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26.3	311.307	294.527	605.834	238.531	254.339	492.870
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		311.307	294.527	605.834	238.531	254.339	492.870
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		54.924	48.792	103.716	83.456	88.195	171.651
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		256.383	245.735	502.118	155.075	166.144	321.219
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	26.4	855.147	52.436	907.583	787.217	80.126	867.343
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			9.608.706	757.039	10.365.745	5.463.765	773.256	6.237.021

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
			Geçmiş	Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016	
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		188.195	150.104
	FAKTORİNG GELİRLERİ	18	188.195	150.104
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		183.805	145.805
1.1.1	İskontolu		128.984	105.695
1.1.2	Diğer		54.821	40.110
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.390	4.299
1.2.1	İskontolu		1.505	1.401
1.2.2	Diğer		2.885	2.898
	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	(107.175)	(72.754)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(88.824)	(57.705)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(14.144)	(12.920)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(4.207)	(2.129)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		81.020	77.350
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(25.343)	(24.837)
4.1	Personel Giderleri		(17.995)	(17.182)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(574)	(442)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(6.774)	(7.213)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		55.677	52.513
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	74.304	62.046
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		173	164
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.035	3.260
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.035	3.260
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4	Temettü Gelirleri		-	9
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		17.217	29.852
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		17.217	29.852
6.5.2	Diğer		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		50.280	23.994
6.7	Diğer		3.599	4.767
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	22	(6.995)	(23.213)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(92.999)	(65.027)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		(9.188)	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5, 23	(9.188)	-
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		(43.929)	(6.215)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(37.370)	(57.070)
8.5	Diğer		(2.512)	(1.742)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		29.987	26.319
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)		29.987	26.319
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10	(7.873)	(7.001)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(7.823)	-
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(50)	(7.001)
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII-XIII)		22.114	19.318
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 KAR/ZARARI (XIV+XIX)		22.114	19.318
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 Ocak - 31 Aralık 2017 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 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2016
I. DÖNEM KARI/ZARARI	22.114	19.318
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	333	(17)
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 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	333	(17)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	428	(17)
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	(95)	-
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	(95)	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	22.447	19.301

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 Ocak - 31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar	Odenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kartları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yenden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yenden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen diğer kapsamlı getiriden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kâr veya Zararda Yenden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Getiriler veya Giderler	Yabancı para çevirim farkları	Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yenden değerlendirme ve/veya sınıflandırmaya kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen diğer kapsamlı getirilerden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kâr veya Zararda Yenden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Getiriler veya Giderler	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olaganüstü 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 (01/01/2016-31/12/2016)																									
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 Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	2.1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	991	-	-	-	(26.400)	(518)	9.864	(10.382)	-	19.318
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.927)	-	-	-	-	(25.927)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	991	-	-	-	-	(473)	(518)	(518)	-	-	(25.927)
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.382	(10.382)	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	41.289	-	-	-	83.043	29.182	9.864	19.318	-	236.921
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2017-31/12/2017)																									
I. Dönem Başı Bakiyesi	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	41.289	-	-	-	83.043	29.182	9.864	19.318	-	236.921
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	41.289	-	-	-	83.043	29.182	9.864	19.318	-	236.921
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333	-	333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XV+XVI+XVII)	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	335	-	335	-	41.289	-	-	-	53.043	51.296	29.182	22.114	-	229.368

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 Ocak - 31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		108.917	13.288
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		191.764	149.053
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(71.328)	(75.883)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	9
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.390	4.299
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7	2.887	4.542
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24.077)	(24.034)
1.1.9 Ödenen Vergiler	10	(4.343)	-
1.1.10 Diğer		9.624	(44.698)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(284.218)	142.635
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış)		(266.641)	(84.749)
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		(1.305)	(162)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net (Azalış) Artış		(1.667)	(801)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(14.751)	228.094
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		146	253
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		(175.301)	155.923
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	(262)	(308)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	8	8	19
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.248)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		18.261	500
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		(150)	(114)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		16.609	97
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		312.722	163.750
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(182.390)	(230.730)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	17.5	(30.000)	(25.927)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit Akışı		100.332	(92.907)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		693	639
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(57.667)	63.752
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	72.061	8.309
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	14.394	72.061

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 31 Aralık 2017 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 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		29.987	26.319
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		7.873	7.001
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		7.823	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		50	7.001
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		22.114	19.318
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		22.114	19.318
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 (***)			30.000
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	30.000
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	30.000
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			0,37
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	0,37
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	37%
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.

(***) 6 Şubat 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde 30.000 Bin TL'lik diğer yedeklerde tutulan rakamın dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

(Tam TL)	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 109'dur (31 Aralık 2016: 111).

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 19 Şubat 2018 tarihinde Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve/veya ilgili yasal kuruluşların ilişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisi vardır.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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

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

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.4 Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

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 – Maddi duran varlıklar

Not 9 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 10 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

Not 16 – Borç ve gider karşılıkları

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

a) 2017 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlığı Muhasebeleştirilmesi</i> ¹
TMS 7 (Değişiklikler)	<i>Açıklama Hükümleri</i> ¹
2014-2016 Dönemine	
İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 12</i> ¹

¹ 1 Ocak 2017 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TMS 12 (Değişiklikler) Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlığı Muhasebeleştirilmesi

Değişiklik gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir.

TMS 12'deki değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TMS 7 (Değişiklikler) Açıklama Hükümleri

Bu değişiklik; finansal tablo kullanıcılarının finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülüklerdeki değişimleri inceleyebileceği açıklamalar sunması gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.

Şirket'in finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülükleri, krediler ve diğer bazı finansal yükümlülükleri içermektedir. Bu değişikliklerin uygulanmasının Şirket'in finansal tabloları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

2014-2016 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 12: Söz konusu iyileştirme, işletmenin TFRS 5, Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları için özet finansal bilgileri açıklaması gerekmediğine açıklık getirmektedir.

Şirket'in TFRS 5 kapsamında Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları bulunmadığından dolayı, bu değişikliklerin uygulanmasının Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

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

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

TFRS 9	<i>Finansal Araçlar</i> ¹
TFRS 15	<i>Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat</i> ¹
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları</i>
TFRS 2 (Değişiklikler)	<i>Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırılması ve Ölçülmesi</i> ¹
TFRS Yorum 22	<i>Yabancı Para İşlemleri ve Avans Bedeli</i> ¹
TMS 40 (Değişiklikler)	<i>Yatırım Amaçlı Gayrimenkulün Transferi</i> ¹
2014-2016 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1</i> ¹ , <i>TMS 28</i> ¹
TMS 28 (Değişiklikler)	<i>İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar</i> ²

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

² 1 Ocak 2019 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

- TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile, yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemez bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

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

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.
- Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirilmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. BDDK tarafından ilgili mevzuata ilişkin rapor tarihi itibarıyla herhangi bir değişiklik yapılmadığından, Şirket, BDDK tarafından ilgili mevzuata ilişkin bir değişiklik yapılmaya kadar, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9'u uygulamayacak, mevcut mevzuatı uygulamaya devam edecektir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın muhasebeleştirilmesinde kullanılmak üzere tek bir kapsamlı model öne sürmektedir. TFRS 15 yürürlüğe girdiğinde, halihazırda hasılatın finansal tablolara alınmasında rehberlik sağlayan TMS 18 "Hasılat", TMS 11 "İnşaat Sözleşmeleri" ve ilişkili Yorumlar'ı geçersiz kılacaktır.

TFRS 15'ün temel ilkesi, işletmenin müşterilerine taahhüt ettiği mal veya hizmetlerin devri karşılığında hak kazanmayı beklediği bedeli yansıtan bir tutar üzerinden hasılatı finansal tablolara yansıtmasıdır. Özellikle, bu standart gelirin finansal tablolara alınmasına beş adımlı bir yaklaşım getirmektedir:

- 1. Adım: Müşteri sözleşmelerinin tanımlanması
- 2. Adım: Sözleşmelerdeki edim yükümlülüklerinin tanımlanması
- 3. Adım: İşlem bedelinin belirlenmesi
- 4. Adım: Sözleşmelerdeki işlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtımı
- 5. Adım: İşletme edim yükümlülüklerini yerine getirdiğinde hasılatın finansal tablolara alınması

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

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

TFRS 15 uyarınca, işletme edim yükümlülüklerini yerine getirdiğinde, bir başka deyişle, bir edim yükümlülüğü kapsamında belirtilen malların veya hizmetlerin "kontrolü" müşteriye devredildiğinde, hasılat finansal tablolara alınmaktadır.

TFRS 15 daha özellikli senaryolara yönelik çok daha yönlendirici rehber sunmaktadır. Buna ek olarak, TFRS 15 dipnotlarda daha kapsamlı açıklamalar gerektirmektedir.

Sonradan yayınlanan *TFRS 15'e İlişkin Açıklamalar ile* edim yükümlülüklerini belirleyen uygulamalara, işletmenin asil veya vekil olmasının değerlendirilmesi ve lisanslama uygulama rehberi de eklenmiştir.

Şirket'in hasılat işlemleri hakkında daha kapsamlı açıklamalar sunmasının dışında, Şirket yönetimi, TFRS 15'in uygulanmasının Şirket'in finansal durumu ve/veya finansal performansı üzerinde önemli bir etkisi olacağını öngörmemektedir.

TFRS 1: Söz konusu iyileştirme planlanan kullanımına ulaşılması sebebiyle E3–E7 paragraflarındaki kısa vadeli istisnaları kaldırmaktadır.

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, olduğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir.

Factoring alacak ve borçları, gerçeğe uygun değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayıtlara alınırlar. 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.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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)

Satılmaya hazır finansal varlıklar, satılmaya hazır olarak finansal varlık olarak sınıflandırılan ya da (a) krediler ve alacaklar, (b) vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar veya (c) gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır.

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Aktif bir piyasada cari piyasa değeri olmayan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen satılmaya hazır özkaynak araçları ile bu tür özkaynak araçlarıyla ilişkili olan ve ödemesi bu tür varlıkların satışı yoluyla yapılan türev araçları, maliyet değerinden her raporlama dönemi sonunda belirlenen değer düşüklüğü zararları düşülmüş tutarlarıyla değerlendirilir.

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 2017 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 2017 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) Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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 itfa maliyetini aşmayacak şekilde kar/zarardan iptal edilir.

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 2017 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.

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 2017 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olan 5.001,76 (tam) TL (31 Aralık 2016: 1 Ocak 2017'dan itibaren geçerli olan 4.426,16 (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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

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

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

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

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

(l) İlişkili taraflar

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

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

(m) Hisse başına kazanç

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Kasa / Efektif	3	-
Bankalar (Not 4)	14.393	72.114
Eksi :		
- Bloke mevduatlar (Not 4)	-	-
- Faiz gelir reeskontları	(2)	(53)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	14.394	72.061

(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 2017 ve 2016 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	3,7719	3,5192
Avro	4,5155	3,7099
İngiliz Sterlini ("GBP")	5,0803	4,3189

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar				
Para swapları	4.757	-	17.427	-
Para forwardları	1.960	-	9.340	-
Toplam	6.717	-	26.767	-

3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler				
Para swapları	911	-	96	-
Para forwardları	3.490	-	101	-
Toplam	4.401	-	197	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4 BANKALAR

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	2.944	6.311	5.491	8.070
- Vadeli mevduat	3.252	1.886	58.553	-
Toplam	6.196	8.197	64.044	8.070

Vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL ve ABD Doları bazında banka plasmanlarından ve muhabir banka bakiyelerinden oluşmakta olup, 3.250 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %6,00 ve 500 Bin USD tutarındaki vadeli mevduata uygulanan faiz oranı %1,50'dir (31 Aralık 2016: 58.553 Bin TL tutarındaki vadeli mevduatlara uygulanan ortalama faiz oranı %8,87'dir).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla blokeli mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 14.394 Bin TL'dir (31 Aralık 2016: 72.061 Bin TL).

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz kuru riski ve duyarlılık analizi Not 27'de açıklanmıştır.

5 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır menkul kıymet olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<u>Borçlanma senetleri</u>		
Özel banka tahvili	26.938	42.932
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen	68.178	66.930
Değer düşüş karşılığı	(9.188)	-
	85.928	109.862

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (devamı)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır menkul kıymet olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	67.438	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	68.178		66.930	
Değer düşüş karşılığı	(9.188)		-	
Toplam	58.990		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 için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 9.188 Bin TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan borçlanma senetlerinin sözleşmeye bağlı olarak kalan vade analizine aşağıda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<u>Kısa Vadeli</u>		
1 yıla kadar	26.938	-
<u>Uzun Vadeli</u>		
5 yıla kadar	-	17.131
Beş yıldan sonra	-	25.801
	26.938	42.932

31 Aralık 2017 tarihinde satılmaya hazır uzun vadeli yabancı para cinsinden bonolarının yıllık faiz oranları % 8,00'dir (31 Aralık 2016: yıllık faiz oranları % 8,00 ve % 8,50).

6 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

Factoring Alacakları

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi faktoring alacakları	1.266.908	-	995.857	-
İhracat faktoring alacakları	-	19.107	-	30.115
Kazanılmamış faiz gelirleri	(35.450)	(5)	(27.490)	(6)
Factoring alacakları, net	1.231.458	19.102	968.367	30.109

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının 57.689 Bin TL tutarındaki bölümü bir yıldan uzun faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 35.250 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 9.256 Bin TL (31 Aralık 2016: 9.421 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadesi 1 ay geçen	9.256	7.982
Vadesi 1-3 ay geçen	-	1.439
Toplam	9.256	9.421

Faktoring Borçları

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	373	-	1.753	287
Toplam	373	-	1.753	287

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

7 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	52.338	-	48.627	-
Özel karşılıklar	(45.173)	-	(41.065)	-
Takipteki alacaklar, net	7.165	-	7.562	-

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	64	26	-	-
Vadesi 1-3 ay geçen	2.170	2.170	140	63
Vadesi 3-6 ay geçen	1.205	29	466	109
Vadesi 6-12 ay geçen	3.481	1.362	5.224	2.841
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	45.418	41.586	42.797	38.052
Toplam	52.338	45.173	48.627	41.065

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
1 Ocak bakiyesi	41.065	26.762
Varlık yönetim şirketine devredilen (*)	-	(4.368)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	6.995	23.213
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 21)	(2.887)	(4.542)
31 Aralık bakiyesi	45.173	41.065

(*) 31 Aralık 2017 itibarıyla, varlık yönetim şirketine devredilen bir alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Şirket net defter değeri sıfır olan, toplamda 4.368 Bin TL'lik takipteki alacak portföyünü ilişkili kuruluş Güven Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 10 Bin TL karşılığında devretmiştir).

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2017 ve 2016 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 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
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	2.762	1.216	-	1.920	1.531	7.429
Alımlar	-	262	-	-	-	262
Aktiften silinenler	-	(12)	-	-	-	(12)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2017	2.762	1.466	-	1.920	1.531	7.679
Birikmiş amortisman						
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
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	633	925	-	1.719	-	3.277
Cari yıl amortisman gideri	81	108	-	67	-	256
Aktiften silinenler	-	(4)	-	-	-	(4)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2017	714	1.029	-	1.786	-	3.529
Net defter değeri						
1 Ocak 2016	2.199	278	-	114	1.531	4.122
31 Aralık 2016	2.129	291	-	201	1.531	4.152
31 Aralık 2017	2.048	437	-	134	1.531	4.150

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 16.896 Bin TL (31 Aralık 2016: 23.103 Bin TL), sigorta prim tutarı 45 Bin TL'dir (31 Aralık 2016: 40 Bin TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 1.890 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (31 Aralık 2016: 1.945 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar yazılımları
Maliyet	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	798
Alımlar	114
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2016	912
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	912
Alımlar	150
Aktiften silinenler	(427)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2017	635
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	428
Cari yıl itfa payı	72
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2016	500
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	500
Cari yıl itfa payı	204
Aktiften silinenler	(182)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık 2017	522
Net defter değeri	
1 Ocak 2016	370
31 Aralık 2016	412
31 Aralık 2017	113

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

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.

2017 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir (2016: %20). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2017 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2016: %20). Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

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

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

Gelir Vergisi Stopajı:

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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:

	2017	2016
Raporlanan vergi öncesi kar	29.987	26.319
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%20)	(5.997)	(5.264)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(1.830)	(255)
Ertelenmiş vergi oran farkı (%22-%20)	(46)	-
Vergiden muaf gelirler tutarı	-	2
Diğer (**)	-	(1.484)
Vergi (gideri) / geliri	(7.873)	(7.001)

(*) Bağış, yardım, satılmaya hazır finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı, özel iletişim vergisi gibi kanunen kabul edilmeyen giderleri içermektedir.

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	7.823	-
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(4.308)	-
Toplam	3.515	-
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(35)	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.480	-

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

	2017	2016
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(50)	(7.001)
Dönem vergi gideri	(7.823)	-
Toplam	(7.873)	(7.001)

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2018-2020 yılları arasında gerçekleşecek vergilendirilebilir kazançlar için %22, sonrası için %20'dir (31 Aralık 2016: %20).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

31 Aralık 2017 ve 2016 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 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Factoring alacakları karşılıkları	20.506	17.049	4.102	3.410
Türev finansal araçlar	4.401	197	968	39
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı	2.297	-	459	-
Kıdem tazminatı karşılığı	1.850	1.276	370	255
İzin karşılıkları	830	720	183	144
Komisyon reeskontları	453	391	100	78
İndirilebilir mali zarar	-	29.890	-	5.978
Ertelenen vergi varlıkları	30.337	49.523	6.182	9.904
Türev finansal araçlar	6.717	26.767	1.478	5.353
Alınan krediler gider reeskontu	1.130	302	249	60
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	177	119	35	24
Bono değerlendirme farkları	175	180	39	36
Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farkları	430	-	95	-
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	8.629	27.368	1.896	5.473
Ertelenmiş vergi varlığı, net	21.708	22.155	4.286	4.431

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
1 Ocak bakiyesi	4.431	11.432
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	(50)	(7.001)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	(95)	-
31 Aralık bakiyesi	4.286	4.431

Şirketin 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlarının son kullanma tarihleri ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
31 Aralık 2019	-	24.875
31 Aralık 2020	-	5.015
Toplam	-	29.890

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

11 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	4.174	-	3.078	-
Verilen avanslar ve teminatlar	238	-	221	-
Diğer	53	-	75	-
Yatırım amaçlı gayrimenkul (*)	16.444	-	16.444	-
Toplam	20.909	-	19.818	-

(*) Yatırım amaçlı gayrimenkuller, alacak karşılığı edinilen varlıklardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 41.950 Bin TL'dir. Gerçeğe uygun değeri bağımsız bir aktüer tarafından belirlenmiş olup, gerçeğe uygun hiyerarşi seviyesi 3'tür

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	792.795	142.389	549.994	370.556
Toplam	792.795	142.389	549.994	370.556

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	Orijinal		Faiz		Orijinal		Faiz	
	Tutar	oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Tutar	oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	792.795	13,60-16,70	792.795	-	549.994	9,30-12,95	549.994	-
ABD Doları	23.237	4,10-4,80	87.647	-	66.227	2,90-4,00	233.064	-
Avro	11.838	1,80-2,95	53.456	-	37.061	0,50-3,10	137.492	-
Pound	253	1,07-1,08	1.286	-	-	-	-	-
Toplam			935.184	-			920.550	-

(*) Bu oranlar, 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 356.436 Bin TL, 22.500 Bin ABD Doları ve 10.000 Bin Avro tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 159.000 Bin TL, 35.000 Bin ABD Doları ve 31.000 Bin Avro tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	223.120	-	82.390	-
İhraç farkları	(6.275)	-	(2.339)	-
Toplam	216.845	-	80.051	-

Şirket, 15 Ağustos 2017 tarihinde 130.000 Bin TL nominal tutarlı 6 ay vadeli ve 6 Kasım 2017 tarihinde 93.120 Bin TL nominal tutarlı 6 ay vadeli iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

31 Aralık 2017	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK21817	TL	09 Şubat 2018	Sabit	14,50%	130.000	128.019
TRFFBFK51814	TL	03 Mayıs 2018	Sabit	14,50%	93.120	88.826
Toplam						216.845

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (devamı)

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

31 Aralık 2016	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.

14 DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, muhtelif borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	118	10	360	41
Diğer	78	34	10	1
Toplam	196	44	370	42

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 454 Bin TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar kazanılmamış komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 442 Bin TL).

15 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BMV	1.350	-	1.039	-
Ödenecek gelir vergisi	310	-	281	-
Ödenecek SGK primleri	300	-	265	-
Ödenecek damga vergisi	26	-	8	-
Ödenecek KDV	2	-	2	-
Toplam	1.988	-	1.595	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	1.850	-	1.276	-
İzin karşılığı	830	-	720	-
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	2.680	-	1.996	-

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 2017 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olan 5.001,76 (tam) TL (31 Aralık 2016: 1 Ocak 2017'den itibaren geçerli olan 4.426,16 (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 2017 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 2016: % 3,31 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
1 Ocak bakiyesi	1.276	833
Faiz maliyeti	42	28
Hizmet maliyeti	654	716
Dönem içinde ödenen	(122)	(301)
31 Aralık bakiyesi	1.850	1.276

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:

	2017	2016
1 Ocak bakiyesi	720	690
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı	110	30
31 Aralık bakiyesi	830	720

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 ÖZKAYNAKLAR

17.1 Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 81.110 Bin TL'dir (31 Aralık 2016: 81.110 Bin TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2016: 1 (tam) TL) değerinde 81.109.700 adet (31 Aralık 2016: 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 2017 tarihi itibarıyla, 2.295 Bin TL (31 Aralık 2016: 2.295 Bin TL) tutarındaki sermaye yedekleri, Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farklarını içermektedir.

17.3 Kar Yedekleri

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 41.289 Bin TL (31 Aralık 2016: 41.289 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 53.043 Bin TL (31 Aralık 2016: 83.043 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından oluşmaktadır.

17.4 Geçmiş Yıllar Zararları

Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 6 Şubat 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde 30.000 Bin TL'lik diğer yedeklerde tutulan rakamın dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

18 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Factoring alacaklarından alınan faizler	183.805	145.805
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	4.390	4.299
- Komisyon gelirleri	4.564	4.465
- Komisyon giderleri	(174)	(166)
Toplam	188.195	150.104

19 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Kullanılan kredilere verilen faizler	88.824	57.705
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	14.144	12.920
Verilen ücret ve komisyonlar	4.207	2.129
Toplam	107.175	72.754

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Personel giderleri	17.995	17.182
Ofis giderleri	2.042	1.970
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	1.495	1.220
Danışmanlık giderleri	676	685
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	574	443
Avukat dava takip giderleri	497	1.724
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	460	331
Haberleşme giderleri	429	420
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	336	359
Reklam ve ilan giderleri	37	39
Noter giderleri	10	11
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	10	9
Diğer	782	444
Toplam	25.343	24.837

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (devamı)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Maaş ve ücretler	12.595	12.037
SSK işveren payı	1.947	1.749
Primler	1.855	1.612
Sağlık giderleri	591	582
Personel yemek giderleri	415	411
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	122	346
İzin karşılık gideri (Not 16)	110	30
Diğer	360	415
Toplam	17.995	17.182

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Kambiyo işlemleri karı	50.280	23.994
Türev finansal işlemlerden gelirler	17.217	29.852
Menkul değerlerden alınan faizler	3.035	3.260
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	2.887	4.542
Satılmaya hazır finansal varlıklar satış karı	390	-
Bankalardan alınan faizler	173	164
Temettü gelirleri	-	9
Diğer	321	225
Toplam	74.303	62.046

22 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Özel karşılık gideri (Not 7)	6.995	23.213
Toplam	6.995	23.213

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

23 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Türev finansal işlemlerden zarar	43.929	6.215
Kambiyo işlemleri zararı	37.370	57.070
Satılmaya hazır finansal varlık değer düşüklüğü karşılığı (Not 5)	9.188	-
Bağışlar	1.975	65
Banka masraf giderleri	353	321
Diğer	184	1.356
Toplam	92.999	65.027

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 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Credit Europe Bank Hollanda				
- Vadesiz mevduat	-	2	7	1.248
	-	2	7	1.248
Credit Europe Bank İsviçre				
- Vadesiz mevduat	-	-	2	38
	-	-	2	38
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	542	122	-	327
- Vadeli mevduat	-	-	55.052	-
	542	122	55.052	327
Toplam	542	124	55.061	1.613

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
-Hisse senedi				
Credit Europe Bank Hollanda	58.250	-	66.190	-
Fiba Alışveriş Mrk. Gel. İnş. Paz.	728	-	728	-
-Banka tahvili				
Credit Europe Bank Hollanda	-	26.938	-	42.932
Toplam	58.978	26.938	66.918	42.932

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif Alacaklar				
Fibabanka A.Ş.				
Peşin ödenmiş vergiler	11	-	5	-
Toplam	11	-	5	-

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilişkili kuruluşlarla yapılan türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Bankalardan alınan faizler		
Fibabanka - <i>Vadeli mevduat faiz geliri</i>	24	58
Toplam	24	58
Temettü geliri		
Fiba AVM A.Ş.	-	9
Toplam	-	9
Diğer faaliyet gelirleri		
Credit Europe Bank Hollanda - <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar faiz geliri</i>	3.035	3.260
Credit Europe Bank İsviçre - <i>Türev araçlardan elde edilen</i>	-	1.184
Güven Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	116	61
Toplam	3.151	4.505
Genel işletme giderleri		
Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri A.Ş.	214	140
Fiba Holding A.Ş.	127	108
Fibabanka A.Ş.	46	42
Fiba Gayrimenkul Gel. İnş. ve Yat. A.Ş.	8	8
Fina Holding A.Ş.	8	7
Toplam	403	305
Diğer faaliyet giderleri		
Hüsnü Özyeğin Vakfı – <i>Bağışlar</i>	1.801	-
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi – <i>Bağışlar</i>	41	39
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. – <i>Diğer</i>	27	23
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	26	22
Marka Mağazacılık A.Ş. – <i>Diğer</i>	10	16
Florence Nightingale İş Sağlığı ve Güvenliği Hiz. Tic. A.Ş	9	20
Credit Europe Bank Hollanda - <i>Diğer giderler</i>	7	7
Credit Europe Bank İsviçre - <i>Diğer giderler</i>	1	1
Credit Europe Bank İsviçre - <i>Türev araçlardan elde edilen</i>	-	1.807
Anne Çocuk Eğitim Vakfı – <i>Bağışlar</i>	-	4
Toplam	1.922	1.939

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.816 Bin TL'dir (31 Aralık 2016:1.795 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Factoring sözleşme kefaletleri	4.410.990	84.295	1.416.135	14.077
Rehinli kıymetler	1.882.442	124.476	1.582.073	106.105
Diğer kıymetler	895.710	60.375	728.414	68.065
Kefaletler	356.436	130.023	159.000	238.179
İpotekler	41.985	-	26.575	-
İşletme rehni	17.690	-	17.690	-
Taşıt rehni	-	-	800	-
Toplam	7.605.253	399.169	3.930.687	426.426

Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 1.998.418 Bin TL tutarındaki teminat senetleri ve 8.500 Bin TL tutarındaki teminat çekleri (31 Aralık 2016: teminat senetleri 1.641.238 Bin TL, teminat çekleri 46.940 Bin TL'dir) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklettiği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 947.032 Bin TL'dir (31 Aralık 2016: teminat senetleri 755.621 Bin TL teminat çekleri 33.437 Bin TL'dir).

26.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	550.000	-	275.000	-
Mahkemeler	7.782	-	10.465	-
Toplam	557.782	-	285.465	-

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

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	108.528	144.180	-	166.144
Para swap satım işlemleri	147.855	101.555	155.075	-
Toplam	256.383	245.735	155.075	166.144

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Forward alım işlemleri	20.970	30.175	967	87.130
Forward satım işlemleri	33.954	18.617	82.489	1.065
Toplam	54.924	48.792	83.456	88.195

26.4 Emanet kıymetler

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	787.399	33.783	729.310	51.142
Tahsile alınan ticari senetler	67.748	18.653	57.907	28.984
Toplam	855.147	52.436	787.217	80.126

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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, faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis 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 getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	ABD	Avro	GBP	TL	ABD	Avro	GBP	TL
	Doları (%)	(%)	(%)	(%)	Doları (%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar								
Vadeli mevduat	1,50	-	-	6,00	-	-	-	8,87
Faktoring alacakları	8,82	8,13	1,09	18,85	8,32	5,80	8,25	16,36
Satılmaya hazır finansal varlıklar	8,00	-	-	-	8,21	-	-	-
Yükümlülükler								
Alınan krediler	4,49	2,78	-	14,58	3,57	2,49	-	10,87
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	14,50	-	-	-	11,25

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sabit faizli		
Factoring alacakları	784.868	756.383
Bankalar - vadeli mevduat	5.138	58.553
Satılmaya hazır finansal varlıklar	26.938	42.932
Factoring borçları	(373)	(2.040)
Alınan krediler	(935.184)	(920.550)
İhraç edilen menkul kıymetler	(216.845)	(80.051)
Değişken faizli		
Factoring alacakları	465.692	242.093

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2017				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	4.657	(4.657)	4.926	(4.926)
	4.657	(4.657)	4.926	(4.926)
31 Aralık 2016				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.421	(2.421)	2.850	(2.850)
	2.421	(2.421)	2.850	(2.850)

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 2017	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)	-	1.250.560	-	7.165	-	53	14.393	6.717	85.928
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1.235.622	-	-	-	53	14.393	6.717	26.938
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	5.682	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların									
- Net defter değeri	-	9.256	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	9.256	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	7.165	-	-	-	-	58.990
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	52.274	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(45.147)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	7.127	-	-	-	-	58.990
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	64	-	-	-	-	68.178
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(26)	-	-	-	-	(9.188)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	38	-	-	-	-	-
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 2017 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 2016	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)	-	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 değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	7.562	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	97.813	119.263
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(142.653)	(371.877)
C. Türev finansal araçlar	54.183	252.209
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	9.343	(405)

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2017 ve 2016 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 2017	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	4.412	3.138	647	8.197
Satılmaya hazır finansal varlıklar	26.938	-	-	26.938
Faktoring alacakları ^(*)	36.061	25.553	1.064	62.678
Diğer aktifler	-	-	-	-
Toplam varlıklar	67.411	28.691	1.711	97.813
Yükümlülükler				
Alınan krediler	87.647	53.456	1.286	142.389
Faktoring borçları ^(*)	214	-	-	214
Muhtelif borçlar	-	43	1	44
Diğer borçlar	-	-	6	6
Toplam yükümlülükler	87.861	53.499	1.293	142.653
Net yabancı para pozisyonu	(20.450)	(24.808)	418	(44.840)
Türev finansal araçlar (net)	44.206	9.977	-	54.183
Net pozisyon	23.756	(14.831)	418	9.343

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 43.576 Bin TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ve 214 Bin TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları dahil edilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 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.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 935 Bin TL kadar artacaktır (31 Aralık 2016: 41 Bin TL kadar azaltacaktır).

Bu analiz 31 Aralık 2017 ve 2016 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 2017	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	2.376	2.376
Avro	(1.483)	(1.483)
Diğer	42	42
Toplam	935	935

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

(*) 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 2017 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 2017

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	1.152.642	1.200.184	238.339	961.845	-	-
Alınan krediler	935.184	976.451	237.726	738.725	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	216.845	223.120	-	223.120	-	-
Faktoring borçları	373	373	373	-	-	-
Muhtelif borçlar	240	240	240	-	-	-

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	-	-	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 2017				Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	
Para swap işlemleri					
Alımlar	51.877	42.589	158.242	-	252.708
Satışlar	52.612	41.258	155.540	-	249.410
Forward kur işlemleri					
Alımlar	47.301	-	3.844	-	51.145
Satışlar	49.042	-	3.529	-	52.571
Toplam alımlar	99.178	42.589	162.086	-	303.853
Toplam satışlar	101.654	41.258	159.069	-	301.981
Toplam	200.832	83.847	321.155	-	605.834

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Toplam borçlar	1.165.680	1.007.283
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(14.396)	(72.114)
Net borç	1.151.284	935.169
Toplam özkaynak	229.368	236.921
Net borç / Özkaynak	5,02	3,95

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 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 2017		31 Aralık 2016	
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
Finansal varlıklar				
Bankalar	14.393	14.393	72.114	72.114
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	26.938	26.938	42.932	42.932
Factoring alacakları	1.257.725	1.257.725	1.006.038	1.006.038
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	6.717	6.717	26.767	26.767
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	935.184	935.445	920.550	920.811
İhraç edilen menkul kıymetler	216.845	216.845	80.051	80.051
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	4.401	4.401	197	197
Factoring borçları	373	373	2.040	2.040

(*) Finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlıklar içinde gösterilen 68.178 Bin TL tutarındaki hisse senedi yatırımları gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediğinden maliyet değeri ile izlenmektedir, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 9.188 Bin TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış olup yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2016: 66.930 Bin TL).

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

	31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar		26.938	-	-	26.938
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	6.717	-	6.717
		26.938	6.717	-	33.655
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler		-	4.401	-	4.401
		-	4.401	-	4.401

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümününün sınıflandırılması (devamı)

	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

29 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.