

**FİBA FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fiba Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Fiba Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fiba Faktoring A.Ş'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 30 Haziran 2017 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait kâr veya zarar tablosunun, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun bağımsız sınırlı denetimi tarafımızdan gerçekleştirilmemiş olup, bu finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmemekteyiz.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2018

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Notlar	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		1	-	1	3	-	3
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	3	10.811	-	10.811	6.717	-	6.717
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	10.811	-	10.811	6.717	-	6.717
III. BANKALAR	4	9.935	9.320	19.255	6.196	8.197	14.393
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	58.990	-	58.990	58.990	26.938	85.928
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	6	1.217.494	22.752	1.240.246	1.231.458	19.102	1.250.560
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		852.420	4.625	857.045	814.127	1.280	815.407
6.1.1 Yurt İçi		897.306	3.986	901.292	849.577	-	849.577
6.1.2 Yurt Dışı		-	664	664	-	1.285	1.285
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(44.886)	(25)	(44.911)	(35.450)	(5)	(35.455)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		365.074	18.127	383.201	417.331	17.822	435.153
6.2.1 Yurt İçi		365.074	-	365.074	417.331	-	417.331
6.2.2 Yurt Dışı		-	18.127	18.127	-	17.822	17.822
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	5.619	-	5.619	7.165	-	7.165
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		50.846	-	50.846	52.338	-	52.338
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(45.227)	-	(45.227)	(45.173)	-	(45.173)
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	4.097	-	4.097	4.150	-	4.150
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	337	-	337	113	-	113
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		337	-	337	113	-	113
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER		1.463	-	1.463	824	-	824
IX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	4.819	-	4.819	4.286	-	4.286
XXI. DİĞER AKTİFLER	11	21.838	3	21.841	20.909	-	20.909
ARA TOPLAM		1.335.404	32.075	1.367.479	1.340.811	54.237	1.395.048
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		1.335.404	32.075	1.367.479	1.340.811	54.237	1.395.048

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu**

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

PASİF KALEMLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018				Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017		
		Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3.2	8.841	-	8.841	4.401	-	4.401
II.	ALINAN KREDİLER	12	855.537	91.051	946.588	792.795	142.389	935.184
III.	FAKTORİNG BORÇLARI	6	765	-	765	373	-	373
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		180.893	-	180.893	216.845	-	216.845
5.1	Bonolar	13	180.893	-	180.893	216.845	-	216.845
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	DİĞER BORÇLAR	14	946	80	1.026	196	44	240
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	14	874	3	877	448	6	454
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	2.188	-	2.188	1.988	-	1.988
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	16	3.214	-	3.214	2.680	-	2.680
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.214	-	3.214	2.680	-	2.680
10.3	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU		3.438	-	3.438	3.515	-	3.515
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM		1.056.696	91.134	1.147.830	1.023.241	142.439	1.165.680
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	219.649	-	219.649	229.033	335	229.368
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
16.5	Kâr Yedekleri	17.3	63.332	-	63.332	94.332	-	94.332
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	22.043	-	22.043	53.043	-	53.043
16.6	Kâr veya Zarar		72.912	-	72.912	51.296	-	51.296
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		51.296	-	51.296	29.182	-	29.182
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		21.616	-	21.616	22.114	-	22.114
	PASİF TOPLAMI		1.276.345	91.134	1.367.479	1.252.274	142.774	1.395.048

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Notlar	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.036	3.602	6.638	8.923	2.001	10.924
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		312.245	12.206	324.451	270.294	8.906	279.200
III.	ALINAN TEMİNATLAR	26.1	9.527.352	351.807	9.879.159	7.605.253	399.169	8.004.422
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26.2	667.826	-	667.826	557.782	-	557.782
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26.3	212.664	215.850	428.514	311.307	294.527	605.834
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		212.664	215.850	428.514	311.307	294.527	605.834
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		33.540	35.437	68.977	54.924	48.792	103.716
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		179.124	180.413	359.537	256.383	245.735	502.118
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	26.4	917.411	77.466	994.877	855.147	52.436	907.583
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			11.640.534	660.931	12.301.465	9.608.706	757.039	10.365.745

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Haziran 2018 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Notlar	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		120.414	81.182	62.639	42.425
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	18	120.414	81.182	62.639	42.425
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		116.746	79.364	61.136	41.442
1.1.1	İskontolu		79.299	60.220	42.209	30.866
1.1.2	Diğer		37.447	19.144	18.927	10.576
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.668	1.818	1.503	983
1.2.1	İskontolu		833	770	487	412
1.2.2	Diğer		2.835	1.048	1.016	571
	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	(73.308)	(43.086)	(39.116)	(23.909)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(57.645)	(35.840)	(29.932)	(20.789)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(12.887)	(5.683)	(7.645)	(2.346)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.776)	(1.563)	(1.539)	(774)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		47.106	38.096	23.523	18.516
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(15.047)	(13.362)	(9.286)	(7.796)
4.1	Personel Giderleri		(11.295)	(9.857)	(7.225)	(6.019)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(340)	(350)	(262)	(198)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(3.412)	(3.155)	(1.799)	(1.579)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		32.059	24.734	14.237	10.720
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	34.008	64.855	13.589	9.710
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		458	106	298	24
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		114	1.776	-	837
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		114	1.776	-	837
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
6.4	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		25.791	28.785	8.263	-
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		25.791	28.785	8.263	-
6.5.2	Diğer		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		5.948	33.590	4.431	8.424
6.7	Diğer		1.697	598	597	425
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	22	(1.133)	(3.115)	(662)	(378)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(37.192)	(72.605)	(16.446)	(14.198)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-	-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durudurulan 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		(27.166)	(34.502)	(13.882)	(10.011)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(8.776)	(37.843)	(1.441)	(4.056)
8.5	Diğer		(1.250)	(260)	(1.123)	(131)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		27.742	13.869	10.718	5.854
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)		27.742	13.869	10.718	5.854
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10	(6.126)	(2.781)	(2.376)	(1.175)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.564)	-	(3.420)	-
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(2.781)	-	(1.175)
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		438	-	1.044	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		21.616	11.088	8.342	4.679
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XX.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		21.616	11.088	8.342	4.679
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-	-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-	-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 Ocak - 30 Haziran 2018 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**

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

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2017
I. DÖNEM KARI/ZARARI	21.616	11.088	8.342	4.679
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(335)	-	-	-
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	(335)	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(430)	-	-	-
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)	21.281	11.088	8.342	4.679

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Haziran 2018 Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Yabancı para çevirim farkları	Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak	
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2017-30/06/2017)																									
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 Düzeltilmesinin 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.318	(19.318)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	41.289	-	-	-	83.043	40.270	29.182	11.088	-	218.009
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2018-30/06/2018)																									
I. Dönem Başı Bakiyesi	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	335	-	335	-	41.289	-	-	-	53.043	51.296	29.182	22.114	-	229.368
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)		81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	335	-	335	-	41.289	-	-	-	53.043	51.296	29.182	22.114	-	229.368
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(335)	-	(335)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(335)	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.114	(22.114)	-	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.114	(22.114)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+...+XV+XVI+XVII)	17	81.110	2.295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.289	-	-	-	22.043	72.912	51.296	21.616	-	219.649

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 Ocak - 30 Haziran 2018 Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

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

	Notlar	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		13.405	37.044
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		126.202	82.227
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(92.699)	(33.783)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.091	1.901
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7	1.079	573
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(14.291)	(12.661)
1.1.9 Ödenen Vergiler	10	(6.606)	-
1.1.10 Diğer		(4.371)	(1.213)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		29.990	16.906
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış)		1.271	(29.055)
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		(1.571)	(634)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net (Azalış) Artış		392	(1.515)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		28.947	47.836
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		951	274
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		43.395	53.950
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	(71)	(225)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		25.683	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		(322)	(2)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		25.290	(227)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		174.281	96.656
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(208.385)	(174.761)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	17.5	(31.000)	(30.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kullanılan) Sağlanan Net Nakit Akışı		(65.104)	(108.105)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.278	105
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		4.859	(54.277)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	14.394	72.061
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	19.253	17.784

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 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:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
(Tam TL)	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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 108'dir (31 Aralık 2017: 109).

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 8 Ağustos 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 genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") 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

30 HAZİRAN 2018 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

30 HAZİRAN 2018 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) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9	<i>Finansal Araçlar</i>
TFRS 15	<i>Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat</i>
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Ayni Sermaye Katkıları</i>
TFRS 2 (Değişiklikler)	<i>Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırılması ve Ölçülmesi</i>
TFRS Yorum 22	<i>Yabancı Para İşlemleri ve Avans Bedeli¹</i>
TMS 40 (Değişiklikler)	<i>Yatırım Amaçlı Gayrimenkulün Transferi¹</i>
2014-2016 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1, TMS 28</i>

TFRS 9 Finansal Araçlar

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmekte ve TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçmektedir.

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 dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

TFRS 9'un temel hükümleri: (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 muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.
- Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işletmelerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri arttırılmıştır.

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. Şirket geçmiş dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirme devam etmektedir.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihli yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"'i kapsamında, Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Şirket söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9'a göre beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamayı değerlendirmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın muhasebeleştirilmesinde kullanılmak üzere tek bir kapsamlı model öne sürmektedir. TFRS 15 yürürlüğe girmesiyle, halihazırda hasılatın finansal tablolara alınmasında rehberlik sağlayan TMS 18 *Hasılat*, TMS 11 *İnşaat Sözleşmeleri* ve ilişkili yorumları geçersiz kılmıştır.

TFRS 15'in 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

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 yönetimi, TFRS 15'in uygulanmasının Şirket'in finansal durumu ve/veya finansal performansı üzerinde önemli bir etkisi olacağını öngörmemektedir.

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

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

TFRS 10 ve TMS 28'deki değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 2 (Değişiklikler) *Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırılması ve Ölçülmesi*

Bu değişiklik hak ediş koşulu içeren nakde dayalı hisse bazlı ödeme işlemlerinin muhasebeleştirilmesi, net ödeme özelliğine sahip hisse bazlı ödeme işlemlerinin sınıflandırılması ve hisse bazlı bir ödeme işleminin sınıfını, nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemeden özkaynağa dayalı hisse bazlı ödemeye çeviren bir değişikliğin muhasebeleştirilmesi konularında standarda açıklıklar getirmektedir.

TFRS 2'deki değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS Yorum 22 *Yabancı Para İşlemleri ve Avans Bedeli*

Söz konusu yorum aşağıda sıralanan yabancı para cinsinden işlemlerin olduğu durumlara yöneliktir:

- Yabancı para cinsinden fiyatlanan veya yabancı para cinsine bağlı olan bir bedel varsa;
- Şirket bu bedele ilişkin avans ödemesini veya ertelenmiş gelir yükümlülüğünü, bağlı olduğu varlıktan, giderden veya gelirden önce kayıtlarına aldıysa ve
- Avans ödemesi veya ertelenmiş gelir yükümlülüğü parasal kıymet değilse

Yorum Komitesi aşağıdaki sonuca varmıştır:

- İşlem döviz kurunun belirlenmesi açısından, işlemin gerçekleştiği tarih, parasal kıymet olmayan avans ödemesinin veya ertelenmiş gelir yükümlülüğünün ilk kayıtlara alındığı tarihtir.
- Eğer birden fazla ödeme veya avans alımı varsa, işlem tarihi her alım veya ödeme için ayrı ayrı belirlenir.

TFRS Yorum 22'nin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TMS 40 (Değişiklikler) *Yatırım Amaçlı Gayrimenkulün Transferi*

TMS 40'a yapılan değişiklikler:

- Bu değişiklik 57'inci paragraf "Bir gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul sınıfına transferi veya bu sınıftan transferi sadece ve sadece kullanımında değişiklik olduğuna ilişkin bir kanıt olduğu zaman yapılır. Kullanımdaki değişiklik, söz konusu varlık yatırım amaçlı gayrimenkul olma tanımını sağladığı veya artık sağlamadığı zaman gerçekleşir. Yönetimin, söz konusu varlığı kullanış niyetinin değişmiş olması, tek başına kullanım amacının değiştiğine ilişkin kanıt teşkil etmez." anlamını içerecek şekilde değiştirilmiştir.
- Paragraf 57(a)–(d) arasında belirtilen kanıtların detaylı listesi örnekleri içeren liste olarak değiştirilmiştir.

TMS 40'daki değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

2014-2016 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

- **TFRS 1:** Söz konusu iyileştirme planlanan kullanımına ulaşılması sebebiyle E3-E7 paragraflarındaki kısa vadeli istisnaları kaldırmaktadır.
- **TMS 28:** Söz konusu iyileştirme; bir girişim sermayesi kuruluşunun veya özellikli başka bir kuruluşun sahip olduğu iştirak veya iş ortaklığı yatırımının gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan varlık olarak ölçülmesi seçeneğinin ilk kayıtlara alındıktan sonra her bir iştirak ya da iş ortaklığı yatırımının ayrı ayrı ele alınmasının mümkün olduğuna açıklık getirmektedir.

2014-2016 dönemine ilişkin yıllık iyileştirmelerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

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 16	<i>Kiralamalar¹</i>
TMS 28 (Değişiklikler)	<i>İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar¹</i>
TFRS Yorum 23	<i>Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler¹</i>

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

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16, kiralama işlemlerinin finansal tablolarda ne şekilde muhasebeleştirileceğine, ölçüleceğine ve dipnot gösterimi yapılacağına ilişkin hükümleri içermekte olup TMS 17 Kiralama İşlemleri standardının yerine geçecektir. Bu standart, kiracılar için, ilgili varlığın düşük değerli olması veya kira süresinin 12 aydan kısa olması durumları haricinde tek bir muhasebeleştirme yöntemi önermektedir. Kiraya verenler, kiralama işlemlerini mevcut standartta olduğu gibi finansal ve faaliyet kiralaması olarak sınıflamaya devam edecek olup, TFRS 16 kiraya verenler açısından TMS 17'deki hükümlere önemli değişiklikler getirmemektedir.

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 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 Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

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

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

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar

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

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

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

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

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

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

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

30 HAZİRAN 2018 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 ölçülememiği 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

30 HAZİRAN 2018 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 artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

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

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

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

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

30 HAZİRAN 2018 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 oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları 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, kullandığı değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar "Maddi Duran Varlıklar"a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 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 şerefîyenin 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

30 HAZİRAN 2018 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, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2018'den itibaren geçerli olan 5.434,42 (tam) TL (31 Aralık 2017: 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olan 5.007,76 (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

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

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(iii) Finansman gelir ve giderleri

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 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 mahsuplaştırılabilir.

(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**30 HAZİRAN 2018 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.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kasa / Efektif	1	3
Bankalar (Not 4)	19.255	14.393
Eksi :		
- Bloke mevduatlar (Not 4)	-	-
- Faiz gelir reeskontları	(3)	(2)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	19.253	14.394

(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 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	4,5607	3,7719
Avro	5,3092	4,5155
İngiliz Sterlini ("GBP")	5,9810	5,0803

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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 değerleme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar				
Para swapları	7.408	-	4.757	-
Para forwardları	3.403	-	1.960	-
Toplam	10.811	-	6.717	-

3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler				
Para swapları	8.005	-	911	-
Para forwardları	836	-	3.490	-
Toplam	8.841	-	4.401	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4 BANKALAR

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	7.182	9.320	2.944	6.311
- Vadeli mevduat	2.753	-	3.252	1.886
Toplam	9.935	9.320	6.196	8.197

Vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL banka bakiyelerinden oluşmakta olup, 2.750 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %17,75'dir (31 Aralık 2017: 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).

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla blokeli mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 19.253 Bin TL'dir (31 Aralık 2017: 14.394 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

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır menkul kıymet olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<u>Borçlanma senetleri</u>		
Özel banka tahvili	-	26.938
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen	68.178	68.178
Değer düşüş karşılığı	(9.188)	(9.188)
	58.990	85.928

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

5 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (devamı)

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır menkul kıymet olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	67.438	1,29	67.438	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		68.178	
Değer düşüş karşılığı	(9.188)		(9.188)	
Toplam	58.990		58.990	

Şirket'in yukarıdaki tabloda detayları verilen, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları için 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 9.188 Bin TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2017: 9.188 Bin TL).

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan borçlanma senetlerinin sözleşmeye bağlı olarak kalan vade analizine aşağıda yer verilmiştir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<u>Kısa Vadeli</u>		
1 yıla kadar	-	26.938
	-	26.938

30 Haziran 2018 tarihinde satılmaya hazır kısa vadeli yabancı para cinsinden bono bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: yıllık faiz oranları % 8,00).

6 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI*Faktoring Alacakları*

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi faktoring alacakları	1.262.380	3.986	1.266.908	-
İhracat faktoring alacakları	-	18.791	-	19.107
Kazanılmamış faiz gelirleri	(44.886)	(25)	(35.450)	(5)
Faktoring alacakları, net	1.217.494	22.752	1.231.458	19.102

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının 73.703 Bin TL tutarındaki bölümü bir yıldan uzun faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 57.689 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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 17.863 Bin TL (31 Aralık 2017: 9.256 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Vadesi 1 ay geçen	9.487	9.256
Vadesi 1-3 ay geçen	8.376	-
Toplam	17.863	9.256

Faktoring Borçları

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	765	-	373	-
Toplam	765	-	373	-

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

7 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	50.846	-	52.338	-
Özel karşılıklar	(45.227)	-	(45.173)	-
Takipteki alacaklar, net	5.619	-	7.165	-

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	-	-	64	26
Vadesi 1-3 ay geçen	7	-	2.170	2.170
Vadesi 3-6 ay geçen	577	554	1.205	29
Vadesi 6-12 ay geçen	2.635	1.651	3.481	1.362
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	47.627	43.022	45.418	41.586
Toplam	50.846	45.227	52.338	45.173

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
1 Ocak bakiyesi	45.173	41.065
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 22)	1.133	3.115
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 21)	(1.079)	(573)
30 Haziran bakiyesi	45.227	43.607

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 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 2017	2.762	1.216	-	1.920	1.531	7.429
Alımlar	-	225	-	-	-	225
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2017	2.762	1.441	-	1.920	1.531	7.654
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	2.762	1.466	-	1.920	1.531	7.679
Alımlar	-	71	-	-	-	71
Aktiften silinenler	-	(48)	-	-	-	(48)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2018	2.762	1.489	-	1.920	1.531	7.702
Birikmiş amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	633	925	-	1.719	-	3.277
Cari yıl amortisman gideri	40	50	-	33	-	123
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2017	673	975	-	1.752	-	3.400
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	714	1.029	-	1.786	-	3.529
Cari yıl amortisman gideri	40	57	-	27	-	124
Aktiften silinenler	-	(48)	-	-	-	(48)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2018	754	1.038	-	1.813	-	3.605
Net defter değeri						
1 Ocak 2017	2.129	291	-	201	1.531	4.152
30 Haziran 2017	2.089	466	-	168	1.531	4.254
30 Haziran 2018	2.008	451	-	107	1.531	4.097

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 20.441 Bin TL (31 Aralık 2017: 16.896 Bin TL), sigorta prim tutarı 42 Bin TL'dir (31 Aralık 2017: 45 Bin TL). 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, 1.865 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (31 Aralık 2017: 1.890 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**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar yazılımları
Maliyet	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	912
Alımlar	2
Çıkışlar	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2017	914
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	635
Alımlar	322
Aktiften silinenler	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2018	957
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	500
Cari yıl itfa payı	44
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2017	544
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	522
Cari yıl itfa payı	98
Aktiften silinenler	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2018	620
Net defter değeri	
1 Ocak 2017	412
30 Haziran 2017	370
30 Haziran 2018	337

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.

2018 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22'dir (2017: %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**30 HAZİRAN 2018 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. 2018 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2017: %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.

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 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:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Raporlanan vergi öncesi kar	27.742	13.869
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%22-%20)	(6.103)	(2.774)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(5)	(7)
Ertelenmiş vergi oran farkı (%22-%20)	(18)	-
Vergi (gideri) / geliri	(6.126)	(2.781)

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	6.564	7.823
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(3.126)	(4.308)
Toplam	3.438	3.515
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(66)	(35)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.372	3.480

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	438	(2.781)	1.044	(1.175)
Dönem vergi gideri	(6.564)	-	(3.420)	-
Toplam	(6.126)	(2.781)	(2.376)	(1.175)

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 2017: %20).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Factoring alacakları karşılıkları	21.071	20.506	4.214	4.102
Türev finansal araçlar	8.841	4.401	1.945	968
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı	2.297	2.297	459	459
Kıdem tazminatı karşılığı	2.190	1.850	438	370
İzin karşılıkları	1.024	830	225	183
Komisyon reeskontları	877	453	193	100
Ertelenen vergi varlıkları	36.300	30.337	7.474	6.182
Türev finansal araçlar	10.811	6.717	2.378	1.478
Alınan krediler gider reeskontu	690	1.130	152	249
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	187	177	37	35
Bono değerlendirme farkları	400	175	88	39
Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farkları	-	430	-	95
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	12.088	8.629	2.655	1.896
Ertelenmiş vergi varlığı, net	24.212	21.708	4.819	4.286

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
1 Ocak bakiyesi	4.286	4.431
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	438	(2.781)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	95	-
30 Haziran bakiyesi	4.819	1.650

Şirketin 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlar bulunmamaktadır.

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

11 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	5.061	-	4.174	-
Verilen avanslar ve teminatlar	250	-	238	-
Diğer	83	3	53	-
Yatırım amaçlı gayrimenkul (*)	16.444	-	16.444	-
Toplam	21.838	3	20.909	-

(*) Yatırım amaçlı gayrimenkuller, alacak karşılığı edinilen varlıklardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 52.900 Bin TL'dir (31 Aralık 2017: 41.950 Bin TL). Gerçeğe uygun değeri bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından belirlenmiş olup, gerçeğe uygun hiyerarşi seviyesi 3'tür.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	855.537	91.051	792.795	142.389
Toplam	855.537	91.051	792.795	142.389

	30 Haziran 2018				31 Aralık 2017			
	TL karşılığı				TL karşılığı			
	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	855.537	14,50-22,70	855.537	-	792.795	13,60-16,70	792.795	-
ABD Doları	23.237	5,50	23.158	-	23.237	4,10-4,80	87.647	-
Avro	11.838	0,50-2,95	67.893	-	11.838	1,80-2,95	53.456	-
Pound	-	-	-	-	253	1,07-1,08	1.286	-
Toplam			946.588	-			935.184	-

(*) Bu oranlar, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 297.801 Bin TL, 5.000 Bin ABD Doları ve 10.000 Bin Avro tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 356.436 Bin TL, 22.500 Bin ABD Doları ve 10.000 Bin Avro tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen finansman bonoları	187.230	-	223.120	-
İhraç farkları	(6.337)	-	(6.275)	-
Toplam	180.893	-	216.845	-

Şirket, 29 Mart 2018 tarihinde 187.230 Bin TL nominal tutarlı 6 ay vadeli iskontolu finansman bonusu ihraç etmiştir.

30 Haziran 2018	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı (*)	Nominal tutar	Kayıtlı değer
TRFFBFK51814	TL	24 Eylül 2018	Sabit	15,15%	187.230	180.893
Toplam						180.893

(*) Yıllık nominal faiz oranıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (devamı)

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 bonosu 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.

14 DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, muhtelif borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	412	58	118	10
Diğer	534	22	78	34
Toplam	946	80	196	44

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 877 Bin TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar kazanılmamış komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 454 Bin TL).

15 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BMV	1.527	-	1.350	-
Ödenecek gelir vergisi	306	-	310	-
Ödenecek SGK primleri	342	-	300	-
Ödenecek damga vergisi	10	-	26	-
Ödenecek KDV	3	-	2	-
Toplam	2.188	-	1.988	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	2.190	-	1.850	-
İzin karşılığı	1.024	-	830	-
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	3.214	-	2.680	-

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 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2018'den itibaren geçerli olan 5.434,42 (tam) TL (31 Aralık 2017: 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olan 5.001,76 (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, 30 Haziran 2018 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 2017: % 3,31 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
1 Ocak bakiyesi	1.850	1.276
Faiz maliyeti	30	18
Hizmet maliyeti	310	361
Dönem içinde ödenen	-	(29)
30 Haziran bakiyesi	2.190	1.626

İzin karşılığı

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

İzin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
1 Ocak bakiyesi	830	720
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı	194	153
30 Haziran bakiyesi	1.024	873

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 ÖZKAYNAKLAR

17.1 Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 81.110 Bin TL'dir (31 Aralık 2017: 81.110 Bin TL). 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2017: 1 (tam) TL) değerinde 81.109.700 adet (31 Aralık 2017: 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.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, 2.295 Bin TL (31 Aralık 2017: 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.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 41.289 Bin TL (31 Aralık 2017: 41.289 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 22.043 Bin TL (31 Aralık 2017: 53.043 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından oluşmaktadır.

17.4 Geçmiş Yıllar Zararları

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

17.5 Kar Dağıtımı

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

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

Şirketin 21 Şubat 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde 31.000 Bin TL'lik diğer yedeklerde tutulan rakamın dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

18 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Factoring alacaklarından alınan faizler	116.746	79.364	61.136	41.442
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	3.668	1.818	1.503	983
- Komisyon gelirleri	3.738	1.932	1.539	1.040
- Komisyon giderleri	(70)	(114)	(36)	(57)
Toplam	120.414	81.182	62.639	42.425

19 FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Kullanılan kredilere verilen faizler	57.645	35.840	29.932	20.789
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	12.887	5.683	7.645	2.346
Verilen ücret ve komisyonlar	2.776	1.563	1.539	774
Toplam	73.308	43.086	39.116	23.909

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Personel giderleri	11.295	9.857	7.225	6.019
Ofis giderleri	1.107	1.017	560	503
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	843	724	448	384
Danışmanlık giderleri	393	359	209	157
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	340	350	262	198
Avukat dava takip giderleri	230	292	154	133
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	222	168	120	85
Haberleşme giderleri	230	211	113	106
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	173	167	81	91
Reklam ve ilan giderleri	2	2	1	1
Noter giderleri	4	3	1	2
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	11	5	8	2
Diğer	197	207	104	115
Toplam	15.047	13.362	9.286	7.796

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Maaş ve ücretler	6.772	6.179	3.572	3.237
SSK işveren payı	1.076	970	566	505
Primler	2.518	1.847	2.517	1.792
Sağlık giderleri	309	297	151	146
Personel yemek giderleri	222	207	110	100
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	-	29	-	-
İzin karşılık gideri (Not 16)	194	153	198	146
Diğer	204	175	111	93
Toplam	11.295	9.857	7.225	6.019

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Kambiyo işlemleri karı	5.948	33.590	4.431	8.424
Türev finansal işlemlerden gelirler	25.791	28.785	8.263	-
Menkul değerlerden alınan faizler	114	1.776	-	837
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	1.079	573	454	403
Satılmaya hazır finansal varlıklar satış karı	451	-	-	-
Bankalardan alınan faizler	458	106	298	24
Diğer	167	25	143	22
Toplam	34.008	64.855	13.589	9.710

22 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Özel karşılık gideri (Not 7)	1.133	3.115	662	378
Toplam	1.133	3.115	662	378

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

23 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Türev finansal işlemlerden zarar	27.166	34.502	13.882	10.011
Kambiyo işlemleri zararı	8.776	37.843	1.441	4.056
Bağışlar	1.003	3	1.002	1
Banka masraf giderleri	171	164	85	84
Diğer	76	93	36	46
Toplam	37.192	72.605	16.446	14.198

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 değildir.

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Credit Europe Bank Hollanda				
- Vadesiz mevduat	-	-	-	2
	-	-	-	2
 Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	2.270	1.147	542	122
	2.270	1.147	542	122
Toplam	2.270	1.147	542	124

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
TP	YP	TP	YP
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
-Hisse senedi			
Credit Europe Bank Hollanda	58.250	-	58.250
Fiba Alışveriş Mrk. Gel. İnş. Paz.	728	-	728
Toplam	58.978	-	58.978
30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
TP	YP	TP	YP
Muhtelif Alacaklar			
Fibabanka A.Ş.			
Peşin ödenmiş vergiler	21	-	11
Toplam	21	-	11
Muhtelif Borçlar			
Fina Holding A.Ş.	9	-	-
Fiba Holding A.Ş.	24	-	31
Toplam	33	-	31

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Bankalardan alınan faizler				
Fibabanka - <i>Vadeli mevduat faiz geliri</i>	140	21	105	2
Toplam	140	21	105	2
Diğer faaliyet gelirleri				
Credit Europe Bank Hollanda	114	1.776	-	
- <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar faiz geliri</i>				
Güven Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	113	-	113	-
Toplam	227	1.776	113	-
Genel işletme giderleri				
Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri A.Ş.	123	106	66	61
Fiba Holding A.Ş.	58	65	25	38
Fibabanka A.Ş.	26	23	14	12
Fina Holding A.Ş.	10	3	8	3
Fiba Gayrimenkul Gel. İnş. ve Yat. A.Ş.	5	4	3	2
Toplam	222	201	116	116
Diğer faaliyet giderleri				
Hüsnü Özyeğin Vakfı - <i>Bağışlar</i>	1.003	-	1.002	-
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. - <i>Diğer</i>	28	27	-	-
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	19	12	11	6
Credit Europe Bank Hollanda - <i>Diğer giderler</i>	-	3	-	2
Toplam	1.050	42	1.013	8

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.655 Bin TL'dir (30 Haziran 2017: 1.212 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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**

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Factoring sözleşme kefaletleri	6.048.881	91.122	4.410.990	84.295
Rehinli kıymetler	2.321.015	86.549	1.882.442	124.476
Diğer kıymetler	795.190	98.240	895.710	60.375
Kefaletler	297.801	75.896	356.436	130.023
İpotekler	40.775	-	41.985	-
İşletme rehni	17.690	-	17.690	-
Menkul rehni	6.000	-	-	-
Toplam	9.527.352	351.807	7.605.253	399.169

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 2.399.213 Bin TL tutarındaki teminat senetleri ve 8.350 Bin TL tutarındaki teminat çekleri (31 Aralık 2017: teminat senetleri 1.998.418 Bin TL, teminat çekleri 8.500 Bin TL'dir) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklettiği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 882.811 Bin TL'dir (31 Aralık 2017: teminat senetleri 947.032 Bin TL'dir).

26.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	550.000	-	550.000	-
Mahkemeler	117.826	-	7.782	-
Toplam	667.826	-	557.782	-

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

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	97.155	87.806	108.528	144.180
Para swap satım işlemleri	81.969	92.607	147.855	101.555
Toplam	179.124	180.413	256.383	245.735

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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**

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Forward alım işlemleri	12.390	22.872	20.970	30.175
Forward satım işlemleri	21.150	12.565	33.954	18.617
Toplam	33.540	35.437	54.924	48.792

26.4 Emanet kıymetler

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	856.852	42.429	787.399	33.783
Tahsile alınan ticari senetler	60.559	35.037	67.748	18.653
Toplam	917.411	77.466	855.147	52.436

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

27.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

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

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

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

27.1.1 Kredi riski

Şirket, factoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kriterlerini 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 getirememe 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**30 HAZİRAN 2018 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 değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün alım satım amaçlı finansal araçlar erçeğe uygun değerleriyle kaydedilir ve piyasadaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir.

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

(i) Döviz kuru riski

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

(ii) Faiz oranı riski

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

27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları**27.2.1 Faiz oranı riski**

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018				31 Aralık 2017			
	ABD	Avro	GBP	TL	ABD	Avro	GBP	TL
	Doları (%)	(%)	(%)	(%)	Doları (%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar								
Vadeli mevduat	-	-	-	17,75	1,50	-	-	6,00
Faktoring alacakları	9,06	8,28	8,25	22,76	8,82	8,13	1,09	18,85
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	8,00	-	-	-
Yükümlülükler								
Alınan krediler	5,50	2,71	-	18,45	4,49	2,78	-	14,58
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	15,15	-	-	-	14,50

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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*

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Sabit faizli		
Factoring alacakları	846.916	784.868
Bankalar - vadeli mevduat	2.753	5.138
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	26.938
Factoring borçları	(765)	(373)
Alınan krediler	(946.588)	(935.184)
İhraç edilen menkul kıymetler	(180.893)	(216.845)
Değişken faizli		
Factoring alacakları	393.330	465.692

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2017				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	3.933	(3.933)	3.933	(3.933)
	3.933	(3.933)	3.933	(3.933)
31 Aralık 2016				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	4.657	(4.657)	4.926	(4.926)
	4.657	(4.657)	4.926	(4.926)

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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**

	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler				
30 Haziran 2018	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	1.240.246	-	5.619	-	86	19.255	10.811	58.990
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1.216.294	-	-	-	86	19.255	10.811	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	6.089	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların									-
- Net defter değeri	-	17.863	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	17.863	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	5.619	-	-	-	-	58.990
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	50.846	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(45.227)	-	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	5.619	-	-	-	-	58.990
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	68.178
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.188)
-Net değer 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**30 HAZİRAN 2018 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 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**30 HAZİRAN 2018 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. 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	70.955	97.813
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(91.393)	(142.653)
C. Türev finansal araçlar	5.506	54.183
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	(14.932)	9.343

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 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:

30 Haziran 2018	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	4.201	3.915	1.204	9.320
Factoring alacakları ^(*)	32.742	28.763	127	61.632
Diğer aktifler	-	3	-	3
Toplam varlıklar	36.943	32.681	1.331	70.955
Yükümlülükler				
Alınan krediler	23.158	67.893	-	91.051
Factoring borçları ^(*)	259	-	-	259
Muhtelif borçlar	37	43	-	80
Diğer borçlar	-	-	3	3
Toplam yükümlülükler	23.454	67.936	3	91.393
Net yabancı para pozisyonu	13.489	(35.255)	1.328	(20.438)
Türev finansal araçlar (net)	(16.038)	21.544	-	5.506
Net pozisyon	(2.549)	(13.711)	1.328	(14.932)

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 38.880 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ve 259 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring borçları dahil edilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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 2017	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	4.412	3.138	647	8.197
Satılmaya hazır finansal varlıklar	26.938	-	-	26.938
Factoring 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
Factoring 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 dövizde endeksli factoring alacakları ve 214 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli factoring borçları dahil edilmiştir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 1.493 Bin TL kadar azaltacaktır (31 Aralık 2017: 935 Bin TL kadar artacaktır).

Bu analiz 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 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.

30 Haziran 2018	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	(255)	(255)
Avro	(1.371)	(1.371)
Diğer	133	133
Toplam	(1.493)	(1.493)

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

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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:

30 Haziran 2018

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	1.129.272	1.196.668	676.208	520.460	-	-
Alınan krediler	946.588	1.007.647	487.187	520.460	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	180.893	187.230	187.230	-	-	-
Faktoring borçları	765	765	765	-	-	-
Muhtelif borçlar	1.026	1.026	1.026	-	-	-

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	-	-	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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	30 Haziran 2018				Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	
Para swap işlemleri					
Alımlar	87.806	-	97.155	-	184.961
Satışlar	81.969	-	92.607	-	174.576
Forward kur işlemleri					
Alımlar	3.714	2.105	29.443	-	35.262
Satışlar	3.778	2.014	27.923	-	33.715
Toplam alımlar	91.520	2.105	126.598	-	220.223
Toplam satışlar	85.747	2.014	120.530	-	208.291
Toplam	177.267	4.119	247.128	-	428.514

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

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Toplam borçlar	1.147.830	1.165.680
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(19.256)	(14.396)
Net borç	1.128.574	1.151.284
Toplam özkaynak	219.649	229.368
Net borç / Özkaynak	5,14	5,02

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 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.

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
Finansal varlıklar				
Bankalar	19.255	19.255	14.393	14.393
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	-	-	26.938	26.938
Factoring alacakları	1.245.865	1.245.865	1.257.725	1.257.725
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	10.811	10.811	6.717	6.717
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	946.588	947.813	935.184	935.445
İhraç edilen menkul kıymetler	180.893	180.893	216.845	216.845
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	8.841	8.841	4.401	4.401
Factoring borçları	765	765	373	373

(*) 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, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 9.188 Bin TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış olup yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2017: 58.990 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).

	30 Haziran 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	0
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	10.811	-	-	10.811
	-	10.811	-	-	10.811
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	8.841	-	-	8.841
	-	8.841	-	-	8.841

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması (devamı)

	31 Aralık 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

29 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.