

FAİR FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

**01 OCAK- 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	1-4
FİNANSAL DURUM TABLOSU	5-6
NAZİM HESAPLAR TABLOSU	7
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	8
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	9
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	10
NAKİT AKIŞ TABLOSU	11
KAR DAĞITIM TABLOSU	12
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	13-45

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fair Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Fair Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	
Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal varlıkları toplam aktifinin %91'ini oluşturmaktadır.	Mevcut denetim prosedürlerimiz, finansal varlıkların fiziki mevcudiyetinin kontrolü ve test edilmesi ile gerçeğe uygun değerleriyle yapılan değerlemelerin kontrolü için Şirket tarafından uygulanan prosedürlerin incelenmesini içermektedir.
Şirket'in gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlığı olarak kıymetli madeni (altın) bulunmaktadır.	
Şirket, bu finansal varlıklarını gerçeğe uygun değerleriyle değerlemektedir (Dipnot I.2).	

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Halim Şahin'dir.

İstanbul, 6 Mart 2025

**İŞİK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK ve BAĞIMSIZ
DENETİM A.Ş.**
An independent member of BKR International

Mehmet Halim Şahin
Sorumlu Denetçi



FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ
İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	I-1	26.933	-	26.933	87.120	-	87.120
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-2	-	166.132.214	166.132.214	-	113.032.690	113.032.690
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri	I-5	20.699	-	20.699	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri	I-5	20.699	-	20.699	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar		-	-	-	-	-	-
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	47.830	-	47.830	-	-	-
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	14.467.791	-	14.467.791	5.982.911	-	5.982.911
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	I-16	919.602	-	919.602	53.404	-	53.404
	ARA TOPLAM		15.482.855	166.132.214	181.615.069	6.123.435	113.032.690	119.156.125
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		15.482.855	166.132.214	181.615.069	6.123.435	113.032.690	119.156.125

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ
İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER		-	-	-	-	-	-
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	II-8	426.117	-	426.117	574.563	-	574.563
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	II-8	425.920	-	425.920	574.563	-	574.563
8.3	Genel Karşılıklar	II-8	197	-	197	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	I-14	1.319.803	-	1.319.803	5.055.084	-	5.055.084
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-5	78.841.047	-	78.841.047	4.751.967	-	4.751.967
	ARA TOPLAM		80.586.967	-	80.586.967	10.381.614	-	10.381.614
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	II-12	101.028.102	-	101.028.102	108.774.511	-	108.774.511
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-12.1	100.000.000	-	100.000.000	100.000.000	-	100.000.000
14.2	Sermaye Yedekleri	II-12.2	2.826.500	-	2.826.500	2.826.500	-	2.826.500
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	II-12.3	(680)	-	(680)	(146.088)	-	(146.088)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		(1.797.718)	-	(1.797.718)	6.094.099	-	6.094.099
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		6.094.099	-	6.094.099	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(7.891.817)	-	(7.891.817)	6.094.099	-	6.094.099
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		181.615.069	-	181.615.069	119.156.125	-	119.156.125

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ
İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ			-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	(III-1)	-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	(III-2)	-	-	-	-	-	-
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	(III-3)	-	-	-	-	-	-
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		181.615.069	-	181.615.069	119.156.125	-	119.156.125

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	IV- 1	2.182	-
	FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER		2.182	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	IV- 1	2.182	-
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		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	IV- 4	(2.149)	(1.344)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV- 4	(2.149)	(1.344)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		33	(1.344)
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV- 2	(71.110.476)	(4.583.444)
4.1	Personel Giderleri	IV- 2-1	(19.052.047)	(1.411.454)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	(63.239)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	IV- 2-2	(52.058.429)	(3.108.751)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		(71.110.443)	(4.584.788)
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV- 3	59.543.318	16.099.207
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		-	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV- 3	57.562.823	15.467.191
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı	IV- 3	1.869.199	595.499
6.7	Diğer	IV- 3	111.296	36.517
VII.	KARŞILIKLAR	IV- 5	(122.292)	(302.626)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar	IV- 5	(198)	-
7.4	Diğer	IV- 5	(122.094)	(302.626)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-	-
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		(11.689.417)	11.211.793
X.	BİRLEŞME KARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN /ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		(11.689.417)	11.211.793
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	I-14	3.797.600	(5.117.694)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		-	(5.117.694)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)	I-14	3.797.600	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		(7.891.817)	6.094.099
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		(7.891.817)	6.094.099
	Hisse Başına Kazanç		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	IV	(7.891.817)	6.094.099
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	II-12.3	145.408	(146.088)
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	II-12.3	207.727	(208.698)
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	I-14	(62.319)	62.610
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
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		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		(7.746.409)	5.948.011

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler					
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)											
I.	Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(146.088)	-	-	6.094.099	5.948.011
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.000.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	2.826.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.826.500
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+ +XI+XII)	100.000.000	2.826.500	-	-	-	-	(146.088)	-	-	6.094.099	108.774.511

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler					
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM (31/12/2024)											
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	100.000.000	2.826.500	-	-	-	-	(146.088)	-	-	6.094.099	108.774.511
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	100.000.000	2.826.500	-	-	-	-	(146.088)	-	-	6.094.099	108.774.511
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	145.408	-	-	(7.891.817)	(7.746.409)
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	6.094.099	(6.094.099)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	6.094.099	(6.094.099)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+ +XI+XII)	100.000.000	2.826.500	-	-	-	-	(680)	-	6.094.099	(7.891.817)	101.028.102

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) 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),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİNDE SONA
EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(68.098.746)	(3.841.605)
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		2.182	-
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		-	-
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	IV- 3	(1.820.914)	632.016
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-	-
1.1.8	Ödenen Vergiler	IV- 2-1	(19.052.047)	(1.411.454)
1.1.9	Diğer	IV- 2-3-4-5	(47.227.967)	(3.062.167)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		73.702.380	4.698.565
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(20.699)	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	I-14-16/ II-5	73.285.201	4.635.955
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	II-8/ II-12	(62.122)	62.610
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5.103.634	856.960
B.	YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	I-12 -13	(11.496.320)	(6.030.841)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-2	-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		6.332.499	(97.565.499)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.163.821)	(103.596.340)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	II-12.1	-	102.826.500
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	102.826.500
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)	I-1	(60.187)	87.120
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		87.120	-
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	I-1	26.933	87.120

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİNDE SONA
EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2024 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	(7.891.817)	6.094.099
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	(7.891.817)	6.094.099
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	6.094.099
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Fair Finansman A.Ş. ("Şirket"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 16 Mart 2023 tarih ve 10537 sayılı kararına istinaden 19.04.2023 tarihinde İstanbul'da kurulmuştur. İlgili tescil 07 Temmuz 2023 tarih ve 10866 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

BDDK, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun ("Kanun") 7. Maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik") 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde 27 Ekim 2023 tarihinde 10683 sayılı Kurul Kararı ile Şirket'e faaliyet izni vermiştir. İlgili karar 04 Kasım 2023 tarih, 32359 sayılı resmi gazetede yayımlanmıştır.

Şirket'in ana faaliyet konusu, Kanun ve BDDK tarafından yapılan düzenlemeler ile ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçek ve tüzel kişi müşterilerin finansman ihtiyacını karşılamak, anlaşmalı satıcılar aracılığı ile satışı sağlanan her türlü mal ve hizmet alımını kredilendirmektir.

Şirket'in merkezi Aydınevler Mah. İnönü Cad. No:20 Küçükyalı Ofis Park A Blok K:1 Küçükyalı Maltepe/ İSTANBUL adresindedir. Şirket'in şubesi bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla üst yönetimi aşağıdaki şekildedir:

Yönetim Kurulu Üyeleri	Görevi	Göreve Atandığı Tarih
Ali Emre BALLI	Yönetim Kurulu Başkanı	4 Kasım 2024
Mustafa YAZICI	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	4 Kasım 2024
Murat YÖNAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	7 Temmuz 2023
Özberk ÇETİNKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	6 Aralık 2023

Üst Düzey Yöneticiler	Görevi	Göreve Atandığı Tarih
Özberk ÇETİNKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	6 Aralık 2023

Şirket tek pay sahipli anonim şirket olup, hissedar Ali Emre Ballı'dır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	Pay Oranı %	31 Aralık 2023	Pay Oranı %
Ali Emre Ballı	100.000.000	100%	100.000.000	100%
Ödenmiş sermaye	100.000.000	100%	100.000.000	100%

Şirket'in 31 Aralık 2024 itibarıyla ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 100.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 17 kişidir (31 Aralık 2023: 5).

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (devamı)

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 6 Mart 2025 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamıştır.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardında yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın söz konusu kararına istinaden, Şirket tarafından, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

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.

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile 1 Ocak- 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak- 31 Aralık 2023 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

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. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 16 (Değişiklikler) *Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü*

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TMS 1 (Değişiklikler) *Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler*

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları*

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir.

TSRS 1 *Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler*

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusu ile bu duyuruya değişiklik yapan 16 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararı'nda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 *İklimle İlgili Açıklamalar*

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusu ile bu duyuruya değişiklik yapan 16 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararı'nda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

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

TFRS 17
TFRS 17 (Değişiklikler)

TMS 21 (Değişiklikler)

Sigorta Sözleşmeleri
Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler
Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2026 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır. Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir. Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

2.5 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

a. Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Finansman kredilerinden alınan faiz (kar payı) ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir. Şirket tarafından tahsis edilmiş kredilerin tahsilatı şüpheli duruma düştüğü zaman ilgili faiz (kar payı) gelir tahakkuku yapılmaz.

Finansman gelirleri, faiz (kar payı) gelirleri ve kur farklarını içerir; finansman giderleri kredi faiz giderleri, kur farkı giderleri ve diğer finansman giderlerini içerir ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Diğer gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak kayıtlara yansıtılır.

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

Maddi varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider olarak kayıtlara yansıtılır.

Maddi varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar veya zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi olmayan varlıklar için kullanılan faydalı ömür 5 yıldır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Maddi olmayan varlıklar için kullanılan faydalı ömür 3-5 yıldır.

d. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansman Kredileri ve Değer Düşüklüğü Karşılığı

Finansman kredileri indirgenmiş net değerleri ile bilançoya yansıtılmaktadır. Şirket yönetimi, verilen krediler için genel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık tutarı, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hesaplanmakta olup; bahsi geçen Yönetmelik'te opsiyonel olarak sunulan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayrılması seçeneğini kullanmamıştır. Karşılık hesabındaki değişiklikler dönem kar zararına yansıtılmaktadır. Finansman kredilerinin değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansman kredileri karşılığı Şirket'in finansman kredileri portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair 26 Haziran 2015 tarihli ve 29398 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken finansman kredileri teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken finansman kredilerinin teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2024 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamaktadır. Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'in ikinci maddesinin altıncı paragrafına göre, anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme aynı yönetmelikte belirtilen süreleri geçmemiş olsa veya bunların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, şirketler alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve ihiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirleyecekleri oranlarda özel karşılık ayırabilirler.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve kayıtlardan çıkarılması

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların mülkiyetine ilişkin risk ve faydaları transfer ettiği ve varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Etkin Faiz Yöntemi

Finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal varlığın net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı kredi ve alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direk varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Kredi ve alacakların tahsil edilememesi durumunda bu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

g. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin mali durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir. İşletmenin yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

h. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, mali tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

i. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin nerede ise kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

j. Kiralama İşlemleri

Kullanım hakkı varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebelemektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler,

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir. Kira Yükümlülükleri

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri,

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır,

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Şirketin 31.12.2024 itibarıyla kiralama sözleşmesine dayalı kullanım hakkı varlığı ve kiralama yükümlülükleri bulunmamaktadır.

k. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket faaliyetlerini tüketici finansmanı alanında yürütmeyi planlamaktadır.

l. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket’in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

m. İlişkili Taraflar

İlişikteki finansal tablolarda, Şirket’in ortakları ve Şirket ile doğrudan ve/veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar, Şirket üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunulan şirketler “ilişkili taraflar” olarak kabul edilir.

n. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar gelir tablosuna yansıtılmıştır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

o. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in finansman kredisi faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar; nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

Dipnot I.2 – Finansal Varlıklar

Dipnot I.5 – Finansman Kredileri

Dipnot II.8 – Karşılıklar

Dipnot I.14 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1- NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi bankalar	26.933	87.120
- Vadesiz mevduat	26.933	87.120
- Vadeli mevduat	-	-
	26.933	87.120
Vadeli Mevduat Faiz Tahakkukları	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-
Toplam Bankalar	26.933	87.120

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, banka mevduatı üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 26.933 TL'dir (31 Aralık 2023: 87.120 TL).

2- GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)

	31.12.2024	31.12.2023
Altın	166.132.214	113.032.690
Toplam	166.132.214	113.032.690

Şirket'in 31 Aralık 2024 itibarıyla 54.920 gram altını bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 57.670 gram).

31 Aralık 2024 tarihinde Borsa İstanbul' da açıklanan altın kapanış fiyatı olan 3.025 TL'den altın değerlendirilmiş olup, değerlendirme sonucu 57.562.823 TL değer artışı gerçekleşmiştir (Dipnot IV.3).

3- TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

4- GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023:Bulunmamaktadır).

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5- FİNANSMAN KREDİLERİ

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli TL tüketici kredisi	19.744	-
Toplam	19.744	-
TL krediden tahakkuk eden faiz geliri	955	-
Finansman Kredileri Toplamı	20.699	-

Müşterilere kullandırılan krediler alım/satım (murabaha) sözleşmesine dayalı olarak kullandırılmış olup, ilgili sözleşmelerden kar payı geliri elde edilmiştir. 31 Aralık 2024 itibarıyla kullandırılan TL finansman kredilerinin ortalama kar payı oranı aylık %5'tir.

31 Aralık 2024 itibarıyla verilen krediye karşılık alınan teminat bulunmamaktadır.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1-3 ay	12.049	-
3-12 ay	8.650	-
Toplam	20.699	-

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	20.699	-
Toplam	20.699	-

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6- TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in takipteki alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7- RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8- İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DİĞER FİNANSAL VARLIKLAR (NET)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

9- İŞTİRAKLER (NET)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023:Bulunmamaktadır).

10- BAĞLI ORTAKLIKLAR (NET)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11- İŞ ORTAKLIKLARI (NET)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in iş ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12- MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar ve ilgili birikmiş amortismanlarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Demirbaşlar	-	51.498	-	51.498
Toplam maliyet	-	51.498	-	51.498
Demirbaşlar	-	3.668	-	3.668
Toplam birikmiş itfa payı	-	3.668	-	3.668
Net kayıtlı değer	-	47.830	-	47.830

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

13- MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere maddi olmayan duran varlıkların ve birikmiş amortismanların yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet:				
Lisanslar ve Programlar	6.030.841	11.444.822	-	17.475.663
Toplam maliyet	6.030.841	11.444.822	-	17.475.663
Birikmiş itfa payları:				
Lisanslar ve Programlar	47.930	2.959.942	-	3.007.872
Toplam birikmiş itfa payı	47.930	2.959.942	-	3.007.872
Net kayıtlı değer	5.982.911	8.484.880	-	14.467.791

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Lisanslar ve Programlar	-	6.030.841	-	6.030.841
Toplam maliyet	-	6.030.841	-	6.030.841
Birikmiş itfa payları:				
Lisanslar ve Programlar	-	47.930	-	47.930
Toplam birikmiş itfa payı	-	47.930	-	47.930
Net kayıtlı değer	-	5.982.911	-	5.982.911

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait amortisman giderlerinin tamamı esas faaliyet giderleri altındaki “Genel İşletme Gideri” kalemine dahil edilmiştir.

14- VERGİLER**Kurumlar Vergisi**

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve yurtiçinde yerleşik şirketlerden alınan temettüleri, vergiye tabi olmayan gelirler ve kullanılan yatırım indirimleri düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmiştir.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - VERGİLER (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı uygulanmıştır.

Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

Gelir vergisi stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, tam mükellef kurumlara ve yabancı grupların Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere dağıtılan kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 31.Aralık.2024 tarihi itibarıyla %15’tir. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Ertelenmiş vergi

Türk Vergi Kanunlarına göre Şirket geçici ertelenmiş aktif ve pasifleri üzerinden vergi ödemek zorunda değildir. Şirketin mali tablolarında ertelenmiş vergi aktifleri ve ertelenmiş vergi pasifleri farkının üzerindeki ertelenmiş vergi hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi, cari dönemde ödenmeyen fakat TMS 12’ye göre gelirdeki artışın gerçekleşmesi durumunda gelecekte ödenebilecek vergidir. Şirket, ertelenmiş vergi aktiflerinin kullanılmasına olanak sağlayacak vergiye tabi gelir oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda vergi aktiflerini ilgili tutar kadar azaltabilir. Ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan geçerli vergi oranı 31 Aralık 2024 tarihinde % 30’dur. (31 Aralık 2023: % 30).

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Cari vergi gideri	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) Net	3.797.600	(5.117.694)
Toplam vergi geliri/(gideri)	3.797.600	(5.117.694)

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

14 - VERGİLER (devamı)**Kurumlar Vergisi (devamı)**

Şirket'in kurumlar vergisi hesaplama tablosu aşağıdadır:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Vergi öncesi kar/(zarar)	(11.689.417)	(5.847.187)
Vergi oranı %30 ile hesaplanan vergi	-	-
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	-	-
- diğer	-	-
Toplam	-	-

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	(5.055.084)	-
Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	(62.319)	62.610
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	3.797.600	(5.117.694)
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	(1.319.803)	(5.055.084)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlıkları/ Yükümlülükleri	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlıkları/ Yükümlülükleri
Kıdem Tazminatı Karşılık Düzeltmesi	1.200	360	271.937	81.581
İzin Karşılığı Düzeltmesi	424.720	127.416	302.626	90787
Finansal Yatırımlar Değerleme Farkı	-	-	(15.467.191)	(4.640.157)
Amortisman Düzeltmesi	(4.825.263)	(1.447.579)	(1.957.652)	(587.295)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi				
/ (Pasifi)	(4.399.343)	(1.319.803)	(16.850.280)	(5.055.084)
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden				
Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(971)	(291)	(208.698)	(62.610)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi				
/ (Pasifi)	(4.400.314)	(1.320.094)	(17.058.978)	(5.117.694)
Net Ertelenmiş Vergi				
Geliri/(Gideri)		3.797.600		(5.117.694)

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16 – DİĞER AKTİFLER

Şirket'in peşin olarak ödediği giderler aşağıdaki gibidir:

	31Aralık 2024	31 Aralık 2023
Peşin ödenen vergiler	919.602	53.404
Toplam	919.602	53.404

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1- TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2 - ALINAN KREDİLER

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır.

3– KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullanım haklarına ilişkin yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4– İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

5– DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Diğer borçlar	74.615.640	4.395.144
Diğer yabancı kaynaklar	46.077	-
Personele borçlar	1.803.159	155.040
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	2.376.171	201.783
Toplam	78.841.047	4.751.967

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5- DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)**Diğer borçlar**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Hizmet sağlayıcılara borçlar	156.034	2.945.818
Ortaklara borçlar	21.960.025	1.449.326
İlişkili taraflara borçlar (*)	52.499.581	-
Toplam	74.615.640	4.395.144

(*) Şirket'in ilişkili tarafları İntime İfo, Online Teknoloji, Online Telekom ve Fair Teknoloji' ye olan hizmet alımlarından kaynaklı muhtelif borçları bulunmaktadır.

Diğer yabancı kaynaklar / ertelenmiş gelirler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kredi kartı borçları	46.077	-
Toplam	46.077	-

Ödenecek vergi ve yükümlülükler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek gelir vergisi	1.814.204	38.674
Ödenecek SGK primleri	512.782	160.924
Ödenecek damga vergisi	48.815	1.228
Diğer vergiler	370	958
Toplam	2.376.171	201.783

6- TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7- GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

8- KARŞILIKLAR

Karşılıklar	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İzin Karşılığı	424.720	302.626
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.200	271.937
Genel Karşılıklar- 1. grup %1	197	-
Toplam	426.117	574.563

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

8- KARŞILIKLAR (devamı)*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 yılını (kadınlarda 20) 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 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 46.655 TL (31 Aralık 2023: 35.059 TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartları Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasına yönelik varsayımlar kullanılmıştır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31 Aralık 2024 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı, yıllık % 22 enflasyon ve %27,15 faiz varsayımlarına göre yaklaşık %4,22 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %2,50).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin ayrılan karşılıkların hareket tablosu aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	İzin Karşılığı	Kıdem Tazminatı Karşılığı	Toplam	İzin Karşılığı	Kıdem Tazminatı Karşılığı	Toplam
1 Ocak, açılış	302.626	271.937	574.563	-	-	-
Dönem gideri	122.094	-	122.094	302.626	271.937	574.563
Karşılıklardan iptaller	-	(270.737)	(270.737)	-	-	-
Ödemeler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık, kapanış	424.720	1.200	425.920	302.626	271.937	574.563

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

9- ERTELENMİŞ VERGİ BORCU

I-14 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

10- SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11- SERMAYE BENZERİ KREDİLER

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12- ÖZKAYNAKLAR**12.1. SERMAYE**

31 Aralık 2024 itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	Pay Oranı %	31 Aralık 2023	Pay Oranı %
Ali Emre Ballı	100.000.000	100%	100.000.000	100%
Ödenmiş sermaye	100.000.000	100%	100.000.000	100%

Şirket'in 31.12.2024 itibarıyla ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 100.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.2. SERMAYE YEDEKLERİ

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sermaye yedekleri	2.826.500	2.826.500
Toplam	2.826.500	2.826.500

2.826.500 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 01 Kasım 2023 tarihinde ödenmiş olup, denetim tarihi itibarıyla sermaye artışına ilişkin tescil bulunmamaktadır.

12.3. KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMiŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Aktüeryal (Kazanç)/Kayıp	(971)	(208.698)
Ertelenmiş Vergi	291	62.610
Net Aktüeryal Kayıp(-)	(680)	(146.088)

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12- ÖZKAYNAKLAR

12.4. SERMAYE YEDEKLERİ

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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.

III. BİLANÇO DIŞI HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Alınan Teminatlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Verilen Teminatlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Emanet Kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1- ESAS FAALİYET GELİRLERİ**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Müşterilere verilen kredilerden faiz gelirleri (*)	2.182	-
Toplam	2.182	-

(*) Müşterilere kullandırılan krediler alım/satım (murabaha) sözleşmesine dayalı olarak kullandırılmış olup, ilgili sözleşmelerden kar payı geliri elde edilmiştir.

2- ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Personel giderleri	19.052.047	1.411.454
Genel işletme giderleri	52.058.429	3.108.751
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	63.239
Toplam	71.110.476	4.583.444

2.1. Personel Giderleri

<i>Personel giderleri</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Ücretler	16.651.328	1.150.130
SGK prim giderleri	2.010.401	261.324
Diğer sosyal giderler	390.318	-
Toplam	19.052.047	1.411.454

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.2. Genel İşletme Giderleri

<i>Genel işletme giderleri</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Denetim, mali müşavirlik ve denetim giderleri	1.192.960	37.840
Araç kiralama giderleri (*)	1.106.000	-
Üyelik giriş giderleri	-	2.997.430
Amortisman ve itfa payı giderleri	2.963.610	47.930
Bilgi teknolojileri hizmet giderleri (**)	44.327.596	-
Noter, vergi, resim ve harç giderleri	215.900	25.461
Aidat giderleri	705.646	-
Diğer giderler (***)	1.546.717	90
Toplam	52.058.429	3.108.751

(*) Araç kiralama giderleri hesabının bakiyesi kira süresi 1 yıldan kısa olan ve bu nedenle TFRS 16 kapsamında değerlendirilmeyen kiralamalardan oluşmaktadır.

(**) Bilgi teknolojileri hizmet giderleri 42.005.642 TL'si ilişkili taraflardan alınan hizmetlerdir.

(***) Diğer giderlerin 656.423 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderlerden oluşmaktadır.

3- DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlardan	59.432.022	16.062.690
Menkul kıymet değerleme karı (altın)	57.562.823	15.467.191
Menkul kıymet satış karı (altın)	1.869.199	595.499
Diğer	111.296	36.517
Toplam	59.543.318	16.099.207

Şirketin sene sonu itibarıyla 54.920 gram altını bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihinde Borsa İstanbul' da açıklanan altın kapanış fiyatı olan 3.025 TL'den altın değerlenmiş olup, değerleme sonucu 57.562.823 TL değer artışı gerçekleşmiştir (Dipnot 5).

4- FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Banka komisyon giderleri	2.149	1.344
Toplam	2.149	1.344

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5- KARŞILIK GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait karşılık giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Genel karşılıklar	198	-
İzin karşılığı	122.094	302.626
Toplam	122.292	302.626

6- DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI**1. İlişkili taraflarla bakiyeler****1.1. İlişkili bankalarda tutulan mevduatlar**

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilişkili bankalarda tutulan mevduatı bulunmamaktadır.

1.2. İlişkili taraflardan alacaklar

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan alacakları bulunmamaktadır.

1.3. İlişkili taraflara borçlar

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Fair Teknoloji A.Ş.	49.350.002	-
Ali Emre Ballı	21.960.025	1.449.326
İntime İno Yazılım Çözümleri A.Ş.	3.123.522	-
Online Teknoloji Ve Danışmanlık A.Ş.	13.057	-
Online Telekom Telekomünikasyon Hiz. Tic. Ltd. Şti.	13.000	-
Toplam	74.459.606	1.449.326

1.4. İlişkili taraflara verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.5. Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ödemeler

2024 yılında üst düzey yöneticilere sağlanan fayda bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

(*) Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. İlişkili taraflarla işlemler**2.1. İlişkili taraflardan maddi ve maddi olmayan duran varlık alımları**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Fair Teknoloji A.Ş.	8.000.000	-
Toplam	8.000.000	-

2.2. İlişkili taraflardan alınan hizmetler

<u>İlişkili Taraflardan Alınan Hizmetler</u>	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak.- 31 Aralık 2023
Fair Teknoloji A.Ş. (*)	41.350.002	-
Online Filo Araç Kiralama A.Ş.	1.130.000	-
Online Telekom Telekomünikasyon Hiz. Tic. Ltd. Şti.	13.000	-
İntime Info Yazılım Çözümleri A.Ş.	655.640	-
TOPLAM	43.148.642	-

(*) Bilgi teknolojileri hizmet alımı yapılmıştır.

2.3. İlişkili taraflara verilen hizmetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in, KGK'nin 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Bağımsız Denetim Ücreti	400.000	100.000
Diğer Hizmetlere İlişkin Ücretler	144.000	-
- Diğer Güvence Hizmetlerine İlişkin Ücret	-	-
- Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücret	144.000	-
- Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlere İlişkin Ücretler	-	-
TOPLAM	544.000	100.000

(*) İlgili ücretler KDV hariç sunulmuştur.

VII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket'in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başınakazanç hesaplanmamıştır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

VIII. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA MALİ TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR**Oransal sınırlara uygunluk**

24 Nisan 2016 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in Standart Oran başlıklı 12.maddesi gereğince Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Aktif Toplamı	181.615.069	119.156.125
Özkaynaklar	101.028.102	108.774.511
	56%	91%

Şirket’in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal tablolarında ilgili oran %3’ün üzerinde, %56 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %91).

IX. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER**a. Sermaye risk 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 yönetimindeki amacı; Şirket’in gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirket’in sermaye ve fonlama yapısı, nakit ve nakit benzerleri ve çıkarılmış sermayesini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı %44 (31 Aralık 2023: %9) olarak gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Toplam Borçlar	80.586.967	10.381.614
Eksi: Hazır Değerler	(26.933)	(87.120)
Net Borç	80.560.034	10.294.494
Toplam Özsermaye	101.028.102	108.774.511
Toplam Sermaye	181.588.136	119.069.005
Net Borç/ Toplam Sermaye Oranı	44%	9%

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)**b. Önemli muhasebe politikaları**

Şirket’in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı “Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları” notunda açıklanmaktadır.

c. Finansal Risk Faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket’in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, çeşitli finansal risklerden korunmak amacı ile zaman zaman türev ürünleri kullanmaktadır.

d. Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (e maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (i maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasariskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

e. Kur Riski**Döviz Pozisyonu Tablosu**

	TL Karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	Altın (gram)	TL Karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	Altın (gram)
1. Ticari Alacaklar	-	-	-	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	-	-	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	166.132.214	54.920	113.032.690	57.670
3. Diğer	-	-	-	-
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	166.132.214	54.920	113.032.690	57.670
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-
9. Toplam Varlıklar (4+8)	166.132.214	54.920	113.032.690	57.670
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	-	-	-	-
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	-	-	-	-
19. Finansal Durum Tablosu Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu	-	-	-	-
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	166.132.214	54.920	113.032.690	57.670
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	-	-	-	-
22. Döviz Hedge’i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	-	-	-	-
23. İhracat	-	-	-	-
24. İthalat	-	-	-	-

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

e. Kur Riski (devamı)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu				
Cari Dönem – 31 Aralık 2024				
	Kar zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
	Altın' ın TL karşısında % 10 değerlenmesi/değer kaybetmesi halinde:			
1- Altın net varlık/yükümlülüğü	16.613.221	(16.613.221)	-	-
2- Altın riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- Altın Net Etki (1+2)	16.613.221	(16.613.221)	-	-
TOPLAM	16.613.221	(16.613.221)	-	-

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu				
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023				
	Kar zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
	Altın' ın TL karşısında % 10 değerlenmesi/değer kaybetmesi halinde:			
1- Altın net varlık/yükümlülüğü	11.303.269	(11.303.269)	-	-
2- Altın riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- Altın Net Etki (1+2)	11.303.269	(11.303.269)	-	-
TOPLAM	11.303.269	(11.303.269)	-	-

f. Faiz Oranı Riski

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. Ancak, Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması halinde, Şirket'i faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir. Bu durumda oluşacak söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Değişken faizli yükümlülüklerin analizinde dönem sonlarındaki bakiyenin tüm yıl boyunca var olduğu varsayımı kullanılarak hesaplanır. Şirket yönetimi, faiz oranlarında %10'luk bir dalgalanma senaryosuna göre Şirket'in faiz oranı duyarlılığını ölçmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmaması dolayısıyla (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %10'luk bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2023: Değişmeyecektir).

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)**g. Kredi riski**

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket prosedürleri uyarınca, tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in kredi riski minimize edilmektedir.

h. Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Mali işler, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2024

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	78.841.047	78.841.047	56.881.022	-	21.960.025	-
Alınan Krediler	-	-				
Kiralama Yükümlülükleri	-	-		-	-	-
Diğer Yükümlülükler	78.841.047	78.841.047	56.881.022		21.960.025	-

31 Aralık 2023

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	4.751.967	4.751.967	3.302.643	1.449.324	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-
Kiralama Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4.751.967	4.751.967	3.302.643	1.449.324	-	-

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen varlığı bulunmakta olup, yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Finansal Varlıklar

<u>31 Aralık 2024</u>	<u>Toplam</u>	<u>Seviye 1</u>	<u>Seviye 2</u>	<u>Seviye 3</u>
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar				
Altın (54.920 gram)	166.132.214	166.132.214	-	-

Finansal Varlıklar

<u>31 Aralık 2023</u>	<u>Toplam</u>	<u>Seviye 1</u>	<u>Seviye 2</u>	<u>Seviye 3</u>
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar				
Altın (57.670 gram)	113.032.690	113.032.690	-	-

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla parasal varlıklar ve parasal yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Bankalar	26.933	26.933
Altın (54.920 gram)	166.132.214	166.132.214
Finansman kredileri	20.699	20.699
<i>Finansal Yükümlülükler</i>		
Alınan Krediler	-	-
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	78.841.047	78.841.047

31 Aralık 2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Bankalar	87.120	87.120
Altın (57.670 gram)	97.565.499	113.032.690
Finansman kredileri	-	-
<i>Finansal Yükümlülükler</i>		
Alınan Krediler	-	-
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	4.751.967	4.751.967

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).