

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ'NİN
01.01.2024 – 30.06.2024
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI, DİPNOTLARI VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	3-6
30.06.2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU	7-8
30.06.2024 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU	9
30.06.2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU	10-11
30.06.2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	12
30.06.2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	13
30.06.2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIM TABLOSU	14
30.06.2024 KAR DAĞITIM TABLOSU	15
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR	16-60

PARA FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ GENEL KURULU'NA

01.01.2024 – 30.06.2024 HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Para Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr 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 30 Haziran 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 Muhasebe Standartları 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'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten 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 Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>Factoring alacaklarının değer düşüklüğü, Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</i>	
Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam Factoring alacakları 948.086.897 TL'sidir. Şirket 30.06.2024 tarihi itibarıyla takibe intikal etmiş alacakların vadesine göre özel karşılık ayırmış olup detayları 7.2 numaralı dipnotta sunulmuştur. Tahsili gecikmiş alacaklarının tespitini ve söz konusu alacaklara ilişkin karşılıkların muhasebeleştirilmesini BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ çerçevesinde düzenlemektedir. Şirket ilgili yönetmelik hükümlerine uyum sağlarken zararları tespit edememiş ve ilgili zarar muhasebesini yapmamış olabilir ya da tespiti doğru yapmış ancak zarar muhasebesini yaparken tebliğ hükümlerinde belirtilen karşılık oranlarına uyum sağlamamış ve teminatların dikkate alınmasında teminatın kalitesini doğru ölçememiş, değerinden yüksek ya da yönetmelikle belirtilen oranlardan farklı oranlarda dikkate almış olabilir. Şirket'in ana faaliyet konusunun ve en büyük bilanço kaleminin factoring alacakları olması nedeniyle yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar bilanço kar/zarar tablolarını önemli düzeyde etkileyebilir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz, factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

Şirket yönetimi; finansal tabloların TMS'lere 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; Şirketin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirketi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirketin 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, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile 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 açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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 aşacağıının 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. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Ulaş Taylan AYDEMİR'dir.

İstanbul, 7 Ağustos 2024

ULUSAL BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Registered Firm of US PCAOB "Public Company Accounting Oversight Board"
Member of Russell Bedford International – a global network of independent professional services firms

Ulaş Taylan AYDEMİR, YMM
Sorumlu Denetçi

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		Dip notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	12.774.980		12.774.980	9.880.717		9.880.717
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	5.000.000		5.000.000	-		-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5						
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6						
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	954.127.089		954.127.089	806.843.057		806.843.057
5.1	Faktoring Alacakları	7.1	948.086.897		948.086.897	806.843.057		806.843.057
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)							
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		948.086.897		948.086.897	806.843.057		806.843.057
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları							
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan							
5.2.2	Özkaynaklardan							
5.3	Finansman Kredileri							
5.3.1	Tüketici Kredileri							
5.3.2	Kredi Kartları							
5.3.3	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 ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar							
5.6	Takipteki Alacaklar	7.2	7.935.928		7.935.928	-		-
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(1.895.736)		(1.895.736)	-		-
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	8						
6.1	İştirakler (Net)							
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)							
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)							
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	9	55.658.387		55.658.387	58.941.048		58.941.048
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	10	68.290		68.290	101.763		101.763
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	11						
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	13						
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	14				-		-
XII.	DİĞER AKTİFLER	15	25.461.671		25.461.671	10.186.663		10.186.663
	ARA TOPLAM		1.053.090.417		1.053.090.417	885.953.248		885.953.248
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	12	1.200		1.200	1.200		1.200
13.1	Satış Amaçlı		1.200		1.200	1.200		1.200
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
	VARLIK TOPLAMI		1.053.091.617		1.053.091.617	885.954.448		885.954.448

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dip notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	16	762.301.230		762.301.230	710.604.453		710.604.453
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	17	4.160.274		4.160.274	5.248.399		5.248.399
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	18						
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	19	1.555.245		1.555.245	1.886.652		1.886.652
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	20	56.066.667		56.066.667			
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	21						
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	22						
VIII.	KARŞILIKLAR	23	4.305.780		4.305.780	2.491.595		2.491.595
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı							
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	23.1	4.305.780		4.305.780	2.491.595		2.491.595
8.3	Genel Karşılıklar							
8.4	Diğer Karşılıklar							
IX.	CARİ VERGİ BORCU	24	20.591.731		20.591.731	8.792.965		8.792.965
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	26	2.125.944		2.125.944	2.464.916		2.464.916
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	25						
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	27	6.866.776		6.866.776	6.110.272		6.110.272
	ARA TOPLAM		857.973.647		857.973.647	737.599.252		737.599.252
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	28						
13.1	Satış Amaçlı							
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	29	195.117.970		195.117.970	148.355.196		148.355.196
14.1	Ödenmiş Sermaye	29.1	110.000.000		110.000.000	50.000.000		50.000.000
14.2	Sermaye Yedekleri	29.2						
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri							
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları							
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri							
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	29.3	(4.985.568)		(4.985.568)	(3.506.209)		(3.506.209)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	29.4						
14.5	Kâr Yedekleri	29.5	10.861.105		10.861.105	6.071.360		6.071.360
14.5.1	Yasal Yedekler		10.667.435		10.667.435	5.877.690		5.877.690
14.5.2	Statü Yedekleri							
14.5.3	Olağanüstü Yedekler							
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		193.670		193.670	193.670		193.670
14.6	Kâr veya Zarar	29.6	79.242.433		79.242.433	95.790.045		95.790.045
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	29.6.1	24.333.634		24.333.634	13.991.457		13.991.457
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	29.6.2	54.908.799		54.908.799	81.798.588		81.798.588
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.053.091.617		1.053.091.617	885.954.448		885.954.448

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası TL) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.611.700		3.611.700			
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		251.073.595		251.073.595	189.957.838		189.957.838
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ							
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	39	13.511.551.988		13.511.551.988	4.809.890.437		4.809.890.437
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	39	1.342.788.000		1.342.788.000	1.012.888.000		1.012.888.000
VI.	TAAHHÜTLER							
6.1	Cayılamaz 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	39	1.107.194.445		1.107.194.445	940.911.426		940.911.426
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		16.216.219.728		16.216.219.728	6.953.647.701		6.953.647.701

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**01 OCAK 2024 – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Ref	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			01.01. 30.06.2024	01.01. 30.06.2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	30	361.236.852	213.514.347
	FAKTORİNG GELİRLERİ	30.1	361.236.852	213.514.347
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	30.1.	337.521.175	194.433.967
1.1.1	İskontolu			
1.1.2	Diğer		337.521.175	194.433.967
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	30.1.	23.715.677	19.080.380
1.2.1	İskontolu			
1.2.2	Diğer		23.715.677	19.080.380
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	30.2.		
	KİRALAMA GELİRLERİ	30.3.		
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ	31		
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	32	(223.824.563)	(129.002.994)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(223.444.458)	(129.002.994)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(380.105)	
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
2.5	Diğer Faiz Giderleri			
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar			
III.	BRÜT K/Z (I+II)		137.412.289	84.511.353
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	33	(64.149.296)	(31.980.726)
4.1	Personel Giderleri		(41.373.833)	(21.379.912)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(298.854)	(109.037)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri			
4.4	Genel İşletme Giderleri		(22.476.609)	(10.491.777)
4.5	Diğer			
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		73.262.993	52.530.627
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	34	15.508.859	5.945.042
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2.184.089	84.370
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler			
6.4	Temettü Gelirleri			
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			
6.6	Türev Finansal İşlemler Kârı			
6.7	Kambiyo İşlemleri Kârı			
6.8	Diğer		13.324.770	5.860.672
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	35	(5.348.196)	(2.191.641)
7.1	Özel Karşılıklar		(5.348.196)	(2.191.641)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları			
7.3	Genel Karşılıklar			

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**01 OCAK 2024 – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Ref	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01. 30.06.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01. 30.06.2023
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	36	(3.738.158)	(3.314.210)
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			
8.8	Diğer		(3.738.158)	(3.314.210)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		79.685.498	52.969.818
X.	BİRLEŞME KÂRI			
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR			
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		79.685.498	52.969.818
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	14	(24.776.699)	(14.255.377)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(24.481.660)	(13.422.906)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(295.039)	(832.471)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		54.908.799	38.714.441
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları			
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları 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)		54.908.799	38.714.441
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	37		
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç			
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç			

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2024 – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİ
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Ref.	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			01.01. 30.06.2024	01.01. 30.06.2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	29.6	54.908.799	38.714.441
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	38	(1.479.359)	(980.803)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1.479.359)	(980.803)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları			
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları			
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(2.113.370)	(1.307.738)
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		634.011	326.935
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri			
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri			
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar			
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları			
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden 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			
2.2.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri			
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri			
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR		53.429.440	37.733.638

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**01 OCAK 2024 – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİ****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZ SERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	K/ Z'da Yeniden Sınıf.mayacak Brk.Diğ.Kap. Gel / Gid.	Yasal Yedekler	Dönem Kar / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem (01.01. – 30.06.2023)						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	50.000.000	(1.696.659)	4.057.241	20.055.071	3.534.613	75.950.266
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler						
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi						
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi						
III.	Yeni Bakiye (I+II)						
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		(980.803)				(980.803)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı						
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı						
VII.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış						
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı				38.714.441		38.714.441
XII.	Kâr Dağıtımı			1.003.997	(20.055.071)	19.051.074	
12.1	<i>Dağıtılan Temettü</i>						
12.2	<i>Yedeklere Aktarılan Tutarlar</i>			1.003.997		(1.003.997)	
12.3	<i>Diğer</i>				(20.055.071)	20.055.071	
	Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2023)	50.000.000	(2.677.462)	5.061.238	38.714.441	22.585.687	113.683.904
	Cari Dönem (01.01. – 30.06..2024)						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	50.000.000	(3.506.209)	6.071.360	81.798.588	13.991.457	148.355.196
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler						
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi						
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi						
III.	Yeni Bakiye (I+II)						
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		(1.479.359)				(1.479.359)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı						
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	60.000.000				(60.000.000)	
VII.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış						
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı				54.908.799		54.908.799
XII.	Kâr Dağıtımı			4.789.745	(81.798.588)	70.342.177	(6.666.666)
12.1	<i>Dağıtılan Temettü</i>					(6.666.666)	(6.666.666)
12.2	<i>Yedeklere Aktarılan Tutarlar</i>			4.789.745		(4.789.745)	
12.3	<i>Diğer</i>				(81.798.588)	81.798.588	
	Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2024)	110.000.000	(4.985.568)	10.861.105	54.908.799	24.333.634	195.117.970

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	79.685.498	52.969.818
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	337.521.175	194.433.967
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(223.824.563)	(129.002.994)
1.1.3	Alınan Temettüleri		
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	23.715.677	19.080.380
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6.359.119	782.456
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(41.373.833)	(21.379.912)
1.1.8	Ödenen Vergiler		
1.1.9	Diğer	(22.712.077)	(10.944.079)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(174.724.788)	(232.614.981)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(141.243.840)	(219.769.767)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(21.315.200)	(5.888.090)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(1.088.125)	1.573.021
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	(331.407)	
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(10.746.216)	(8.530.145)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(95.039.290)	(179.645.163)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	1.765.459	(16.131.673)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.550.675	1.041.234
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
2.9	Diğer	(1.479.359)	(980.803)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1.836.775	(16.071.242)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	107.763.444	197.590.431
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		
3.4	Temettü Ödemeleri	(6.666.666)	
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		
3.6	Diğer		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	101.096.778	197.590.431
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	7.894.263	1.874.026
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	9.880.717	21.541.003
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	17.774.980	23.415.029
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	17.774.980	23.415.029

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem (30 Haziran 2024)	Önceki Dönem (30 Haziran 2023)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	79.685.498	52.969.818
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(24.776.699)	(14.255.377)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(24.481.660)	(13.422.906)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(295.039)	(832.471)
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	54.908.799	38.714.441
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)		
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	(2.745.440)	(1.935.722)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	52.163.359	36.778.719
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 Kara İştirakli Tahvillere		
1.6.5 Kar 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 Kara İştirakli Tahvillere		
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.13 DİĞER YEDEKLER		
1.14 ÖZEL FONLAR		
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere		
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4 PERSONELE PAY (-)		
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 1) ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Parafinans Faktöring Anonim Şirketi, Oruç Reis Mahallesi, Tekstil Kent Caddesi, Koza Plaza No:12/A, B Blok Kat:22 Ofis No: 221-222-223-224 34235 Esenler/İstanbul merkez adresinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan almış olduğu 03.07.2008 tarih ve 2684 sayılı Faaliyet İzin Belgesi ile faktöring faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Şirket'in, merkez adresinden başka şube adresleri aşağıdaki gibidir:

İstanbul Avrupa Şubesi;

İkitelli O.S.B. Ziya Gökalp Mah. Bedrettin Dalan Bulvarı VİP Center B Blok No:1/5
Başakşehir/İstanbul

İstanbul Anadolu Şubesi;

Çınardere Mah. Akan Sok. No:7 D:2 Pendik/İstanbul

İzmir Şubesi;

Mersinli Mahallesi 1. Sanayi 2822 Sk. No: 56 Konak / İzmir

Ankara Şubesi;

Ostim O.S.B. 100. Yıl Bulv. Ostim Finans ve İş Merkezi No:99/64 Ostim Yenimahalle/ Ankara

Bursa Şubesi;

Üçevler Mahallesi Ahıska Cad. Alpaslanlar İş Merkezi No:10 Asma Kat No:15 Nilüfer / Bursa

Adana Şubesi;

Yeşiloba Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulvarı, Adana İş Merkezi, A Blok 443 G
Seyhan/Adana

Adresler

Merkez Adresi

Adres : Oruç Reis Mahallesi, Tekstil Kent Caddesi, Koza Plaza No:12/A B Blok Kat:22
Ofis No: 221-222-223-224 34235 Esenler/İstanbul
Telefon : (0212) 444 49 09
Faks : (0212) 438 44 30
Kuruluş Tarihi : 29.12.1997

30.06.2024 tarihi itibarıyla aylık çalıştırmış olduğu işçi sayısı ortalama 89 kişidir. (31.12.2023: 91 kişi).

Şirket, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan aşağıdaki izin belgesini almıştır;

- Faliyet İzin Belgesi (03.07.2008 tarih ve 2684 sayılı)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 1) ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

Şirket’in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu 26 Temmuz 2024 tarih ve 66 No’lu karar ile Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in ortakları ve ortaklık yapısı aşağıda gösterilmiştir.

Ad-Soyad Unvan	Pay Oranı (%)		Pay Tutarı (TL)	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Yakup DEĞİRMENCİ	84,55%	84,55%	42.275.000	93.005.000
Tarık DEĞİRMENCİ	9,09%	9,09%	4.545.000	9.999.000
Elif GÜLYURT	6,25%	6,25%	3.125.000	6.875.000
Hatice DEĞİRMENCİ	0,10%	0,10%	50.000	110.000
Berna AKBULUT	0,01%	0,01%	5.000	11.000
GENEL TOPLAM	100%	100%	50.000.000	110.000.000

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, 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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 30 Haziran 2024 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu kapsamda BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiş olup sonrasında 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı kararı ile de yukarıda bahsi geçen kuruluşların 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Bu kararlar çerçevesinde 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamıştır.

Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilebilirler.

İşletmenin Sürekliliği Varsayımı

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in önümüzdeki bir yılda faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklardan fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklar açıklanır.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda başka herhangi bir sınıflandırma işlemi yapılmamıştır.

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

- **TMS 12 'de değişiklik,** Uluslararası vergi reformu; Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.

- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

- **TMS 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.

- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KKG'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.2. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde tespit edilen muhasebe hataları yoktur. Finansal tablolarının Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapması gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 7.2 – Takipteki Alacaklar

Not 9 – Maddi Duran Varlıklar

Not 10 – Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Not 13 – Cari Dönem Vergi Varlığı

Not 23 – Karşılıklar

Not 34 – Diğer Faaliyet Gelirleri

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Ekteki mali tabloların hazırlanmasında takip edilen değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

a. Hasılat

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Diğer faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ve ilgili finansal varlıktan beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın net defter değerine getiren efektif faiz oranına göre ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Maddi Varlıklar

Maddi varlıklar, 01 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi duran varlıklar satıldığı zaman bu varlığa ait maliyet ve birikmiş amortismanlar ilgili hesaplardan düşüldükten sonra oluşan gelir ya da gider, gelir tablosunda dahil edilmektedir.

Maddi duran varlığın maliyet değeri; alış fiyatı, ithal vergileri ve geri iadesi mümkün olmayan vergiler, maddi varlığı kullanıma hazır hale getirmek için yapılan masraflardan oluşmaktadır. Maddi duran varlığın kullanımına başladıktan sonra oluşan tamir ve bakım gibi masraflar, oluştukları dönemde gider kaydedilmektedir. Yapılan harcamalar ilgili maddi duran varlığa gelecekteki kullanımında ekonomik bir değer artışı sağlıyorsa bu harcamalar varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş veya montaj tarihleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Şirket'in kullandığı yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Uygulanan amortisman süreleri (Yıl)

Binalar	50
Taşıtlar	2-5
Demirbaşlar	3-15
Özel Maliyetler	5

Maddi varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

c. Maddi Olmayan Varlıklar

Maddi olmayan varlıklar, satın alım maliyet değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılarak kayıtlara yansıtılmıştır. Maddi olmayan varlık itfa payları gelir tablolarında, ilgili varlıkların tahmini ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanması sonucu muhasebeleştirilir. Söz konusu maddi olmayan varlıklar kullanıma hazır oldukları tarihten itibaren itfa edilirler. Şirket'in kullandığı yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Uygulanan amortisman süreleri (Yıl)

Haklar	3 – 5
--------	-------

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Bilgisayar Yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde kâr veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel giderlerin bir kısmını da içermektedir.

d. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şirket, ertelenmiş vergi varlıkları ve makul değerleri ile gösterilen finansal varlıkları dışında kalan her varlık için her bir finansal durum tablosu tarihinde, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığı değerlendirir. Eğer böyle bir gösterge mevcut ise, o varlığı geri kazanabilir tutarı tahmin edilir. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir birimin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutardan yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları ilgili dönem içerisinde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğü kayıtlarına alınmasını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutar geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

e. Gerçeğe Uygun Değerin Belirlenmesi

Şirket'in çeşitli muhasebe politikaları ve dipnot açıklamaları hem finansal hem de finansal olmayan - varlık ve yükümlülüklerde gerçeğe uygun değer belirlenmesini gerektirmektedir. Gerçeğe uygun değerler değerlendirme ve/veya açıklama amacıyla aşağıdaki yöntemlerle belirlenmektedir. Uygulanabilir olması halinde, gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar ilgili varlık veya yükümlülüğe ilişkin dipnotlarda ilave bilgi olarak sunulmuştur. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeğer varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlar;

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

f. Borçlanma Maliyetleri

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar özellikli varlık olarak adlandırılır ve özellikli varlıkların, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar özellikli varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmını geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. 31 Aralık 2023 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap döneminde, maddi duran varlıklar üzerinden aktifleştirilmiş borçlanma maliyetleri bulunmamaktadır.

Finansal Araçlar

Sınıflandırma ve ölçüm

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

TFRS 9, finansal varlıklara ilişkin üç temel sınıflandırma kategorisini içermektedir: itfa edilmiş maliyet (İEM), gerçeğe uygun değer diğer kapsamlı gelir (GUDDKG) ve gerçeğe uygun değer kar veya zarar (GUDKZ). Standart, mevcut TMS 39 standardında yer alan, vadeye kadar elde tutulacak, krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlık kategorilerini ortadan kaldırmaktadır. Şirket, finansal varlıklarını 3 temel sınıflandırma kategorisinde muhasebeleştirmektedir. Sınıflandırma, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak yapılmaktadır. Şirket, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte yapmaktadır.

“İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar”, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının vadeye kadar tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev araç olmayan finansal varlıklardır. Şirket’in itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıkları, “nakit ve nakit benzerleri” ve “faktoring alacakları” kalemlerini içermektedir.

İlgili varlıklar, finansal tablolara ilk kayda alımlarında (edinme maliyeti) gerçeğe uygun değerleri ile; sonraki muhasebeleştirmelerde ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve türev olmayan finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

“Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar”, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini hem de finansal varlığın satılabilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu finansal varlıklardır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kâr veya zararda yeniden sınıflandırılır.

Şirket, özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için, gerçeğe uygun değerinde sonradan oluşan değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir. Söz konusu tercihin yapılması durumunda, ilgili yatırımlardan elde edilen temettüler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

TFRS 9 kapsamında özkaynak araçlarına yapılan tüm yatırımlar ve söz konusu finansal araçlara ilişkin sözleşmeler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmelidir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Şirket, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda, maliyet yöntemini gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin yöntem olarak kullanmaktadır.

“Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde faktoring alacakları, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Faiz geliri, reeskont etkisinin önemli olmadığı durumlar haricinde etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanarak kayıtlara alınır.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ölçülen faktoring alacakları için kredi zarar karşılığı ayırmamıştır. Şirket, Faktoring alacaklarına BDDK tarafından yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak özel karşılık ve serbest karşılık ayırmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçülmektedir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Portföy için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modeli, müşterinin finansal ve demografik bilgileri ile işleme ait bilgileri içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder.

Rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Beklenen nakit açıkları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Finansal kuruluşlar için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı veya riski değerlendirilir. Bu değerlendirme tahmini beklenen kredi zararlarının olası sonuç aralığının değerlendirilip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar yansıtılarak yapılmaktadır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

İleriye Yönelik Makroekonomik Bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme: Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır;

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- İdari takip kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme: Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Niceliksel değerlendirme sonucunda gerekli koşullar oluştuğunda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır.

Düşük Kredi Riski

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Düşük Kredi Riski (Devamı)

Nakit Ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, 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. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır.

Finansal Yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilir. Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark Şirket'in borçlanma maliyetleri ile ilgili muhasebe politikasına uygun olarak borcun vadesi süresince kayda alınır.

Ticari ve Diğer Yükümlülükler

Ticari ve diğer borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır, ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş değerleri ile değerlendirilir. Şirket yöneticileri, ticari ve diğer borçların defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanabilir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Şirket, türev finansal araçları riskten korunma olarak belirtmemiştir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yılın gelir gideri ile ilişkilendirilir. Cari dönemde kullanılan Türev Finansal Araçlar yoktur.

g. TFRS 16 Kiralamalar

Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

g.TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi” ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

TFRS 16’ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olan kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak, kiralama olarak tanımlanma için eski haliyle uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16’yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4’e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019’da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Kiracı Olarak

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimanekul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtmamayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Şirket, kira yükümlülüklerini “Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)” başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket’in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

g.TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'i bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

Şirket kiralama borçlarını ölçerken, 30 Haziran 2024 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Uygulanan faiz oranı yıllık %53,40'dır.(31.12.2023 Uygulanan faiz oranı yıllık: %53,40).

TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleriyle ilgili olarak, Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemi boyunca, 446.041 TL amortisman gideri ve 380.105 TL faiz gideri muhasebeleştirmiştir. (31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemi boyunca, 820.555 TL amortisman gideri ve 901.993 TL faiz gideri muhasebeleştirmiştir.)

h. Gelir Ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Factoring Gelirleri

Factoring gelirleri Factoring Faiz Gelirleri, Factoring Komisyon Gelirleri ve Diğer Factoring Gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring faiz gelirleri, müşterilere yapılan ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring komisyon gelirleri ise, factoring işlemine konu olan fatura bedellerinin toplamı üzerinden belli bir yüzde miktarı ile alınan tutarlardan ve Factoring işlemine ilişkin operasyonel harcamalar için alınan factoring masraf gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerinden elde edilen gelirler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Factoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin ve komisyon gelirlerinin tahakkuk esasına göre kazanılmamış bölümleri ayrıca gösterilmektedir. Şüpheli hale gelen factoring alacakları alacakların tahsil edilebilecek olan kısımlarından düşülmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Factoring işlemlerinden elde edilen diğer ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri zaman gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Gelir Ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Diğer Faaliyet Gelir Ve Giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Finansman Giderleri

Finansman giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
ABD Doları	32.8262	29,4382
Euro	35.1284	32,5739

Her bir işletmenin 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.

j. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç, net karın, yıl boyunca hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye'de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

k. 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.

l. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

m. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem mali tabloları yeniden düzenlenir.

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, 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.

n. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket sadece Türkiye’de ve sadece faktoring alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergilerdeki değişimi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

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.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali 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. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

p. 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, gelir tablosuna alınmamış aktüeryal kazanç ve zararlar nispetinde düzeltilmesinden sonra kalan yükümlülüğün bugünkü değerini ifade eder.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

r. Nakit Akım Tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında mali tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere, diğer mali tablolarının ayrılmaz bir parçası olarak, nakit akım tablolarını düzenlemektedir.

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

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3) NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	3.518.100	-	2.623.417	-
Vadesiz Mevduat	9.005.520	-	6.711.317	-
Kredi Kartından Alacaklar	251.360	-	545.983	-
TOPLAM	12.774.980	-	9.880.717	-

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bankalarda vadeli mevduat bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Yoktur.)

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

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankaların tutarı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 9.256.880 TL'dir. (31 Aralık 2023: 7.257.300 TL).

**NOT 4) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR / ZARARA YANSITILAN
FİNANSAL VARLIKLAR, NET**

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Geri Alım Taahhüdü İle Menkul Kıymet Satımı	5.000.000	-	-	-
TOPLAM	5.000.000	-	-	-

NOT 5) TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

**NOT 6) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE
YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 7) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**7.1. Faktoring Alacakları, Net**

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Diğer Faktoring Alacakları	948.086.897	-	806.843.057	-
TOPLAM	948.086.897	-	806.843.057	-

Şirket'in faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi 0-3 ay	812.522.626	665.606.740
Vadesi 3-6 ay	132.094.989	129.049.925
Vadesi 6-12 ay	3.469.282	12.186.392
Toplam	948.086.897	806.843.057

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
30 Güne kadar	4.246.465	699.500
30 - 60 Gün arası	4.398.129	193.000
60 - 90 Gün arası	3.229.907	-
90 - 180 Gün arası	-	-
Toplam	11.874.501	892.500

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)****NOT 7) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)
(Devamı)****7.1. Faktoring Alacakları, Net (Devamı)**

Toplam faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.24	%	31.Ara.23	%
Makina Ve Techizat Sanayi	83.870.212,00	8,85%	75.058.065,00	9,30%
Diğer	152.945.891,00	16,13%	119.847.550,00	14,85%
İnşaat	149.157.963,00	15,73%	103.302.575,00	12,80%
Metal Ana Sanayi Ve İşlenmiş Madde Üretimi	92.038.478,00	9,71%	55.640.646,00	6,90%
Kauçuk Ve Plastik Ürünleri Sanayi	53.589.936,00	5,65%	38.345.401,00	4,75%
Tekstil Ve Tekstil Ürünleri Sanayi	48.518.186,00	5,12%	64.077.594,00	7,94%
Taşımacılık, Depolama Ve Haberleşme	31.180.731,00	3,29%	29.910.071,00	3,71%
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	10.778.289,00	1,14%	14.835.621,00	1,84%
Ağaç Ve Ağaç Ürünleri Sanayi	19.970.955,00	2,11%	39.793.575,00	4,93%
Kağıt ham. Ve kağıt ürünleri Basım Sanayi	40.715.558,00	4,29%	25.194.068,00	3,12%
Kimya Ve Kimya Ürünleri İle Sentetik Lif. Sanayi	29.849.611,00	3,15%	29.475.530,00	3,65%
Elektrikli Ve Optik Aletler Sanayi	14.138.808,00	1,49%	8.999.982,00	1,12%
Gıda, Meşrubat Ve Tütün Sanayi	65.844.897,00	6,95%	66.741.915,00	8,27%
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	80.692.148,00	8,51%	59.779.444,00	7,41%
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	24.270.543,00	2,56%	15.143.428,00	1,88%
Nükleer yakıt, petrol ür., kömür Ürünleri Sanayi	6.080.004,00	0,64%	5.181.370,00	0,64%
Toptan Ve Perakende Ticaret mot. Ar. Servis Hizmetleri	13.715.562,00	1,45%	6.780.022,00	0,84%
Ulaşım Araçları Sanayi	10.520.451,00	1,11%	3.409.315,00	0,42%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.882.541,00	0,41%	1.510.988,00	0,19%
Deri Ve Deri Ürünleri Sanayi	6.781.627,00	0,72%	5.313.574,00	0,66%
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	726.962,00	0,08%	4.129.875,00	0,51%
Otel Ve Restorantlar (Turizm)	93.664,00	0,01%	-	0,00%
Elektrikli Gaz Ve Su Kaynakları	3.812.533,00	0,40%	2.369.285,00	0,29%
Diğer Toplumsal Sosyal Ve Kişisel Hizmetler	365.733,00	0,04%	247.493,00	0,03%
Balıkçılık	2.335.498,00	0,25%	2.837.203,00	0,35%
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	1.146.685,00	0,12%	28.918.467,00	3,58%
Emlak, Komisyon Kiralama Ve Eğitim	33.290,00	0,00%	-	0,00%
İşçi Çalıştıran Özel Kişiler	-	0,00%	-	0,00%
İşçi Çalıştıran Özel Kişiler	1.030.141,00	0,11%	-	0,00%
TOPLAM	948.086.897	100%	806.843.057	100%

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**NOT 7) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR
(Net)(Devamı)****7.2. Takipteki Alacaklar**

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki Faktoring Alacakları	7.935.928	-	-	-
Beklenen Zarar Karş./Özel Karş.	(1.895.736)	-	-	-
TOPLAM	6.040.192	-	-	-

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Takipteki Faktoring Alacağı	Ayrılan Karşılık	Takipteki Faktoring Alacağı	Ayrılan Karşılık
Vadesi 3-6 ay	6.907.428	1.381.486	-	-
Vadesi 6-12 ay	1.028.500	514.250	-	-
Vadesi 1 yıl ve üzeri	-	-	-	-
TOPLAM	7.935.928	1.895.736	-	-

Faktoring alacaklarına BDDK tarafından yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik’e uygun olarak özel karşılık ve serbest karşılık ayrılmaktadır.

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dönembası Bakiyesi	-	498.286
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	5.348.196	28.639.537
Dönem İçinde Çözülen Karşılıklar	(6.359.119)	(1.933.033)
Vazgeçilen Alacaklar	2.906.659	(27.204.790)
Yıl Sonu Bakiyesi	1.895.736	-

NOT 8) ORTAKLIK YATIRIMLARI

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)****NOT 9) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**

	30.06.2024	31.12.2023
Binalar	3.370.683	3.657.682
Kiralama Varlıkları	3.524.421	3.294.830
Taşıtlar	53.433.980	52.410.088
Demirbaşlar	6.436.862	5.889.221
Özel Maliyetler	8.676.598	8.661.598
Binalar Amortismanı (-)	(1.058.239)	(1.030.273)
Kiralama Varlıkları Amortismanı (-)	(2.541.938)	(2.095.897)
Taşıtlar Amortismanı (-)	(9.781.679)	(6.296.317)
Demirbaşlar Amortismanı (-)	(4.090.404)	(3.765.406)
Özel Maliyet İtfa Payı (-)	(2.311.897)	(1.784.478)
TOPLAM	55.658.387	58.941.048

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Binalar	3.657.682	-	(286.999)	3.370.683
Taşıtlar	52.410.088	3.439.734	(2.415.842)	53.433.980
Demirbaşlar	5.889.221	547.641	-	6.436.862
Özel maliyetler	8.661.598	15.000	-	8.676.598
Toplam	70.618.589	4.002.375	(2.702.841)	71.918.123
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2024	Cari yıl Amortismanı	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Binalar	(1.030.273)	(36.098)	8.132	(1.058.239)
Taşıtlar	(6.296.317)	(4.629.396)	1.144.034	(9.781.679)
Demirbaşlar	(3.765.406)	(324.998)	-	(4.090.404)
Özel maliyetler	(1.784.478)	(527.419)	-	(2.311.897)
Toplam	(12.876.474)	(5.517.911)	1.152.166	(17.242.219)
Net defter değeri	57.742.115			54.675.904

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)****NOT 9) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)(Devamı)**

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Binalar	5.573.373	287.000	(2.202.691)	3.657.682
Taşıtlar	10.842.321	43.261.564	(1.693.797)	52.410.088
Demirbaşlar	4.560.278	1.328.943	-	5.889.221
Özel maliyetler	1.720.043	6.941.555	-	8.661.598
Toplam	22.696.015	51.819.062	(3.896.488)	70.618.589
Cari yıl				
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Binalar	1.323.861	113.577	(407.165)	1.030.273
Taşıtlar	3.341.951	3.601.233	(646.867)	6.296.317
Demirbaşlar	3.269.254	496.152	-	3.765.406
Özel maliyetler	1.446.886	337.592	-	1.784.478
Toplam	9.381.952	4.548.554	(1.054.032)	12.876.474
Net defter değeri	13.314.063			57.742.115

Kullanım Hakkı Varlıkları:

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemindeki kullanım hakkı varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Binalar	3.294.830	229.591	-	3.524.421
Taşıtlar		-	-	-
Toplam	3.294.830	229.591	-	3.524.421
Cari yıl				
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2024	Amortismanı	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Binalar	2.095.897	446.041	-	2.541.938
Taşıtlar		-	-	-
Toplam	2.095.897	446.041	-	2.541.938
Net defter değeri	1.198.933			982.483

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 9) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)(Devamı)

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemindeki kullanım hakkı varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Binalar	2.757.725	668.367	(131.262)	3.294.830
Taşıtlar	-	-	-	-
Toplam	2.757.725	668.367	(131.262)	3.294.830
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Cari yıl Amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Binalar	1.406.604	820.555	(131.262)	2.095.897
Taşıtlar	-	-	-	-
Toplam	1.406.604	820.555	(131.262)	2.095.897
Net defter değeri	1.351.121			1.198.933

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 33.486.250 TL' ve Araç kasko teminat tutarı 70.575.338 TL dir. (31.12.2023: maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 11.750.000 TL ve Araç kasko teminat tutarı 48.608.233 TL dir.)

NOT 10) MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

	30.06.2024	31.12.2023
Haklar	793.063	793.063
Haklar İtfa Payı (-)	(724.773)	(691.300)
TOPLAM	68.290	101.763

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Haklar	793.063	-	-	793.063
Toplam	793.063	-	-	793.063
Birikmiş İtfa Payları	1 Ocak 2024	Cari Yıl İtfa Payları	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Haklar	691.300	33.473	-	724.773
Toplam	691.300	33.473	-	724.773
Net defter değeri	101.763			68.290

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 10) MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Haklar	743.083	49.980	-	793.063
Toplam	743.083	49.980	-	793.063
Birikmiş İtfa Payları	1 Ocak 2023	Cari Yıl İtfa Payları	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Haklar	(585.196)	(106.104)	-	(691.300)
Toplam	(585.196)	(106.104)	-	(691.300)
Net defter değeri	157.887			101.763

NOT 11) YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

NOT 12) SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
S.S. Tekstil Kent İst. Tekstil İmalat Konut Yapı K.*	1.200	-	1.200	-
TOPLAM	1.200	-	1.200	-

(*) Şirket'in ofis binasının bulunduğu iş merkezine ait Kooperatif hisseleridir. Mali tablolarda maliyet bedeli ile izlenmektedir.

NOT 13) CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

NOT 14) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / BORCU**Kurumlar Vergisi**

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirketi'nin cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli mali tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve yurtiçinde yerleşik şirketlerden alınan temettüler, vergiye tabi olmayan gelirler ve kullanılan yatırım indirimleri düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2024 yılında uygulanan vergi oranı %30'dur (2023: %30).

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 14) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / BORCU (Devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2024 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibariyle vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2023: %30).

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

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yıl 1 Nisan – 30 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Şirket yönetimi yatırım indiriminden faydalanmayı planlamadığından 30 Haziran 2024 tarihi itibariyle kurumlar vergisi oranını %30 olarak uygulamıştır.

Enflasyona Göre Düzeltilmiş Vergi Hesaplamaları:

2003 yılı ve önceki dönemlerde, sabit kıymetlerin ve buna bağlı olarak amortismanlarının senelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmaları haricinde; vergiye esas dönem karı enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden hesaplanmamaktaydı. 30 Aralık 2003 tarih ve 25332 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile Türkiye’de enflasyon muhasebesi uygulamasının 2005 yılı ve sonraki dönemlerde geçerli olacak şekilde; enflasyon oranının kanunda belirlenen sınırlara ulaşması durumunda uygulanmasını gerekmektedir.

Vergi mevzuatındaki enflasyon muhasebesi ilkeleri TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardındaki hükümlerden önemli ölçüde farklılık göstermemektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 12 Aralık 2023 tarihli toplantısında, 11 Aralık 2023 tarih ve E-24049440-045.01-103889 sayılı yazının incelenmesi ve 10744 nolu kararı sonucunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

Ertelenmiş Vergi Varlıkları / Borçları

	30.06.2024	31.12.2023
Ertelenmiş Vergi Varlıkları	6.151.658	5.541.448
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	(8.277.602)	(8.006.364)
TOPLAM	(2.125.944)	(2.464.916)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 14) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / BORCU (Devamı)**Ertelenmiş Vergi:**

Şirket vergiye esas yasal mali tabloları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS") göre hazırlanmış mali tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifini muhasebeleştirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TFRS' ye göre hazırlanan mali tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır.

Zamanlama farklılıkları, muhasebe ve vergi amaçlı kaydedilen gelir ve giderlerin yıllar arasında meydana gelen farklarından kaynaklanmaktadır. Zamanlama farklılıkları, maddi varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, komisyon geliri, kıdem tazminatı karşılığı, ticari alacak ve borçların reeskontu ile hediye puan karşılığı tutarları üzerinden hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2024 Ertelenmiş vergi hesaplamalarında kullanılan vergi oranı %30'dur.

Vergi Geliri/Gideri:	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	(24.481.660)	(13.422.906)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	(295.039)	(832.471)
	(24.776.699)	(14.255.377)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	31.12.2023
Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülükler Karşılığı	24.481.660	35.002.233
Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yük. (-)	(11.980.046)	(32.837.450)
Mahsup Edilebilecek / Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.501.614	2.164.783
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yük.) Matrahları	30.06.2024	31.12.2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.544.064	2.181.796
Amortisman Ve İtfa Payı Düzeltmesi	(12.151.980)	(11.477.441)
Kira Varlıkları	572.762	687.719
Finansal yükümlülüklerle ilişkin düzeltmeler	186.958	81.742
İzin karşılığı	761.716	309.799
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yük.) Matrahı, net	(7.086.480)	(8.216.385)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.063.219	654.539
Amortisman Ve İtfa Payı Düzeltmesi	(3.645.594)	(3.443.234)
Kira Varlıkları	171.829	206.316
Finansal yükümlülüklerle ilişkin düzeltmeler	56.087	24.523
İzin karşılığı	228.515	92.940
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü), (net)	(2.125.944)	(2.464.916)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 14) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / BORCU (Devamı)**Ertelenmiş Vergi (Devamı)**

	30.06.2024	31.12.2023
1 Ocak Açılışındaki Ertelenen Vergi Varlığı / Yük. (-)	(2.464.916)	96.886
Ertelenmiş Vergi Gideri / (Geliri)	(295.039)	(3.337.324)
Diğer Kapsamlı Gelire Ait Ertelenmiş Vergi Etkisi (Not 38)	634.011	775.522
Cari Dönem Ertelenen Vergi Varlığı/Yükümlülüğü	(2.125.944)	(2.464.916)

NOT 15) DİĞER AKTİFLER

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Personele Verilen Avanslar	100.268		89.880	
Gelecek Aylara Ait Giderler	2.252.779		2.621.173	
Promosyon, Kırt. ve Diğer Stoklar	2.256.924		1.200.000	
Verilen Depozito ve Teminatlar	389.605		331.571	
Dava ve Mahkeme Alacaklar	1.350.785		657.739	
Ortaklara Verilen Avanslar	17.691.470		5.266.470	
Diğer	1.419.840		19.830	
TOPLAM	25.461.671	-	10.186.663	-

NOT 16) ALINAN KREDİLER

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	499.895.263	-	379.080.907	-
Factoring Şirketlerine Borçlar*	262.405.967	-	331.523.546	-
TOPLAM	762.301.230	-	710.604.453	-

*Factoring şirketlerine borçlar, müşterilerden temlik alınan faturaların başka factoring şirketlerine temlik edilmesinden kaynaklanmaktadır. Temlik edilen faturanın ödenmemesi halinde temlik yapan factoring şirketinin sorumluluğu devam etmektedir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 16) ALINAN KREDİLER (Devamı)

30.06.2024 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla banka kredileri hesabının tamamı spot ve rotatif kredilerden oluşmakta olup, kredilere ait tutar ve faiz oranı bilgileri aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2024

	Orijinal Tutar	Faiz Oranı (%)	TL karşılığı	
			1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	499.895.263	33,99- 66,10	488.388.569	11.506.694
Toplam			488.388.569	11.506.694

31 Aralık 2023

	Orijinal Tutar	Faiz Oranı (%)	TL karşılığı	
			1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	379.080.907	33,99- 55,00	375.842.754	3.238.153
Toplam			375.842.754	3.238.153

NOT 17) FAKTORİNG BORÇLARI

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Factoring Borçları	4.160.274	-	5.248.399	-
TOPLAM	4.160.274	-	5.248.399	-

NOT 18) TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

NOT 19) KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kira Yükümlülükleri	1.555.245	-	1.886.652	-
TOPLAM	1.555.245	-	1.886.652	-

NOT 20) İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Çıkarılmış Bonolar	56.066.667	-	-	-
TOPLAM	56.066.667	-	-	-

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

NOT 22) TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

NOT 23) BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan Hakları Yük. Krş.	4.305.780	-	2.491.595	-
TOPLAM	4.305.780	-	2.491.595	-

* Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı; personel kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmayan izin karşılığından kaynaklanmaktadır.

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, şirketin çalışanların emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Esas varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, ekli mali tablolarda karşılıklar, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla karşılıklar %2,20 reel iskonto oranı ile hesaplanmıştır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılıklar %2,20 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)****NOT 23) BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI(Devamı)**

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	31.12.2023
Dönem Başı Bakiyesi	2.181.796	1.583.299
Faiz Maliyeti	23.968	31.887
Hizmet Maliyeti/İptali (-)	274.886	300.470
Ödenen Tazminat	(1.049.956)	(2.318.932)
Aktüeryal Farklar	2.113.370	2.585.072
Toplam Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.544.064	2.181.796

Kullanılmayan izin karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	31.12.2023
Dönem Başı Bakiyesi	761.716	309.799
Toplam İzin Karşılığı	761.716	309.799

NOT 24) ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek SGK	3.429.652	-	2.680.337	-
Ödenecek vergi resim harçlar	4.660.465	-	3.947.845	-
Cari dönem vergi borcu(*)	12.501.614	-	2.164.783	-
TOPLAM	20.591.731	-	8.792.965	-

(*) Cari Dönem Vergi Borcu

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülükler Karşılığı	24.481.660	-	35.002.233	-
Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yük. (-)	(11.980.046)	-	(32.837.450)	-
TOPLAM	12.501.614	-	2.164.783	-

NOT 25) SERMAYE BENZERİ KREDİLER

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 26) ERTELENMİŞ VERGİ BORCU

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Ertelenmiş Vergi Borcu	(2.125.944)	-	(2.464.916)	-
TOPLAM	(2.125.944)	-	(2.464.916)	-

NOT 27) DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Personele borçlar	3.926.324	-	3.451.839	-
Satıcı lara borçlar	550.552	-	1.601.513	-
Diğer	2.389.900	-	1.056.920	-
TOPLAM	6.866.776	-	6.110.272	-

**NOT 28) SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE
İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

NOT 29) ÖZKAYNAKLAR**29.1 Ödenmiş Sermaye**

Ad-Soyad Unvan	Pay Oranı (%)		Pay Tutarı (TL)	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Yakup DEĞİRMENCİ	84,55%	84,55%	42.275.000	93.005.000
Tarık DEĞİRMENCİ	9,09%	9,09%	4.545.000	9.999.000
Elif GÜLYURT	6,25%	6,25%	3.125.000	6.875.000
Hatice DEĞİRMENCİ	0,10%	0,10%	50.000	110.000
Berna AKBULUT	0,01%	0,01%	5.000	11.000
GENEL TOPLAM	100%	100%	50.000.000	110.000.000

Şirket sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 110.000.000 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2023 - 1 TL 50.000.000 adet).

29.2 Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 29) ÖZKAYNAKLAR (Devamı)**29.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

	30.06.2024	31.12.2023
Tanımlanmış Fayd. Plan. Yen. Ölçüm Kazanç/(Kayıpları)	(7.122.240)	(5.008.870)
Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri	2.136.672	1.502.661
TOPLAM	(4.985.568)	(3.506.209)

29.4 Kar Veya Zararda Yeniden Sınıfl. Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir. Veya Giderler

Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

29.5 Kar Yedekleri**29.5.1 Yasal Yedekler**

	30.06.2024	31.12.2023
Yasal Yedekler	10.667.435	5.877.690
Diğer yedekler	193.670	193.670
TOPLAM	10.861.105	6.071.360

29.6 Kar veya Zarar**29.6.1 Geçmiş Yıl Karları / Zararları (-)**

	30.06.2024	31.12.2023
Geçmiş Yıllar Karları	24.333.634	13.991.457
TOPLAM	24.333.634	13.991.457

Geçmiş Yıl Kar / Zarar Hareket Tablosu

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Önceki Dönemden Devir	13.991.457	3.534.613
Devreden Dönem Karı / Zararı	81.798.588	20.055.071
Sermaye Arttırımı	(60.000.000)	-
Dağıtılan Temettü	(6.666.666)	(7.777.778)
Kardan Ayrılmış Kısıtlanmış Yedeklere Transfer	(4.789.745)	(1.820.449)
31 Aralık İtibariyle Geçmiş Yıl Karları Toplamı	24.333.634	13.991.457

29.6.2 Kar veya Zarar

	30.06.2024	31.12.2023
Dönem Net Karı Zararı	54.908.799	81.798.588
Geçmiş Yıllar Karları Zararları (-)	24.333.634	13.991.457
TOPLAM	79.242.433	95.790.045

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 29) ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar Dağıtımı

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket 2024 yılında 6.666.666 TL kar dağıtımını yapmıştır. (Şirket 2023 yılında 7.777.778 TL kar dağıtımını yapmıştır.)

NOT 30) ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30.1 Faktoring Gelirleri

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	30.06.2023
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	337.521.175	194.433.967
<i>Diğer faktoring alacaklarından faiz geliri</i>	337.521.175	194.433.967
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	23.715.677	19.080.380
<i>Diğer faktoring alacaklarından ücret ve komisyonlar</i>	23.715.677	19.080.380
TOPLAM	361.236.852	213.514.347

NOT 31) TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ

Yoktur. (30.06.2023: Yoktur.)

NOT 32) FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	30.06.2023
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)	(223.444.458)	(129.002.994)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri (-)	(380.105)	-
TOPLAM	(223.824.563)	(129.002.994)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)****NOT 33) ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	30.06.2023
Personel Giderleri (-)	(41.373.833)	(21.379.912)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Giderleri (-)	(298.854)	(109.037)
Genel İşletme Giderleri (-)	(22.476.609)	(10.491.777)
TOPLAM	(64.149.296)	(31.980.726)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	30.06.2023
Personel Giderleri (-)	(41.373.833)	(21.379.912)
Kiralama işlemlerine ilişkin Amort. ve itfa payı Gid. (-)	(446.041)	(410.277)
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri (-)	(5.551.384)	(1.806.098)
Araç Giderleri (-)	(2.749.996)	(1.456.657)
Temsil ve Ağırılama Giderleri (-)	(173.197)	(72.278)
Personel Yemek Giderleri (-)	(2.588.154)	(1.228.407)
İş Yeri Giderleri (-)	(1.957.779)	(1.306.454)
Kıdem Tazminatı Karşılık Giderleri (-)	(298.854)	(109.037)
Banka Çek ve Havale Giderleri (-)	(2.367.280)	(640.031)
Dava Giderleri (-)	(1.312.393)	(430.897)
Haberleşme Giderleri (-)	(1.553.301)	(493.219)
Tescil ve Aidat Giderleri (-)	(22.827)	(23.281)
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar (-)	(202.306)	(162.511)
Bilgi İşlem Giderleri (-)	(1.143.449)	(782.725)
Diğer Giderler (-)	(2.408.502)	(1.678.942)
TOPLAM	(64.149.296)	(31.980.726)

NOT 34) DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Faaliyet Gelirleri	30.06.2024	30.06.2023
Konusu Kalmayan Karşılıklar	7.409.075	2.693.133
Sabit kıymet satış karları	3.507.751	2.132.900
Vekalet Ücretleri	1.143.242	638.024
Bankalardan Alınan Faizler	2.184.089	84.370
Sigorta gelirleri	88.650	45.831
Banka Kredileri Faiz İadesi	81.749	197.654
Diğer Gelirler	1.094.303	153.130
TOPLAM	15.508.859	5.945.042

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 35) KARŞILIK GİDERLERİ**35.1. Özel Karşılıklar**

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	31.12.2023
Özel Karşılık Gideri (-)	(5.348.196)	(2.191.641)
TOPLAM	(5.348.196)	(2.191.641)

NOT 36) DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Faaliyet Giderleri (-)	30.06.2024	30.06.2023
Vade Farkı ve Faiz İadeleri (-)	(509.122)	(420.838)
Özel İletişim Vergi Giderleri (-)	(26.623)	(10.967)
Motorlu Taşıt Giderleri (-)	(1.168.308)	(562.407)
Hesap Düzeltme Giderleri (-)	(325.534)	(11.563)
Dava ve İcra Masrafları (-)	(46.913)	(1.672.800)
Diğer Giderler (-)	(1.661.658)	(635.635)
TOPLAM	(3.738.158)	(3.314.210)

NOT 37) HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı – TMS 33’e göre pay senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler pay başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden, ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

NOT 38) DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Gider**

	30.06.2024	30.06.2023
Diğer Kazanç/Kayıplar	(1.479.359)	(980.803)
TOPLAM	(1.479.359)	(980.803)

Diğer Kazanç/Kayıplar;

	30.06.2024	30.06.2023
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kaz. / Kay.	(2.113.370)	(1.307.738)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	634.011	326.935
Dönem Sonu Bakiyesi	(1.479.359)	(980.803)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 39) KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**Alınan Teminatlar**

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri Senetleri	1.356.243	-	954.361	-
Müşteri Çekleri	1.105.838.202	-	939.957.065	-
Emanet Kıymetler Toplamı	1.107.194.445	-	940.911.426	-
Diğer Alınan teminatlar	13.511.551.988	-	4.809.890.437	-
TOPLAM	14.618.746.433	-	5.750.801.863	-

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring borçlarına karşılık verilen teminatlar:

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	750.788.000	-	420.888.000	-
Faktoring Şirketleri	580.000.000	-	580.000.000	-
Bankalara Verilen Munzam Sen.	10.000.000	-	10.000.000	-
Bankalara Verilen İpotekler	2.000.000	-	2.000.000	-
TOPLAM	1.342.788.000	-	1.012.888.000	-

NOT 40) İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**Üst Yönetim Kadrosuna Ait Ücretler ve Menfaatler Toplamı:**

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 7.788.635 TL'dir. (31 Aralık 2023: 9.826.369 TL).

İlişkili Taraflara Ödenen Avanslar

	30.06.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Tarık Değirmenci	12.862.476	-	1.200.000	-
Elif Gülyurt	4.941.470	-	4.066.470	-
TOPLAM	17.803.946	-	5.266.470	-

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 41) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır. (Kredi Riski, Likidite Riski, Piyasa Riski)

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

Sermaye Risk Yönetimi

Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve bankalar ve özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

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

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

Kredi Riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kriterlerini taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarı ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**NOT 41) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE
DÜZEYİ (Devamı)**

30.06.2024	Alacaklar					
	Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar		Diğer Aktifler			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Finansal Araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)		954.127.089		25.461.671	9.256.880	1.200
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri		948.086.897		25.461.671	9.256.880	1.200
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri						
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri						
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri		6.040.192				
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)		7.935.928				
- Değer düşüklüğü (-)		(1.895.736)				
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)						
- Değer düşüklüğü (-)						
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar						

31.12.2023	Alacaklar					
	Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar		Diğer Aktifler			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Finansal Araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)		806.843.057		10.186.663	7.257.300	1.200
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri		806.843.057		10.186.663	7.257.300	1.200
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri						
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri						
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri						
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)						
- Değer düşüklüğü (-)						
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)						
- Değer düşüklüğü (-)						
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar						

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)****NOT 41) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE
DÜZEYİ (Devamı)**

Finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi risklerinin açıklanmasında, finansal araç sınıflarından “Alacaklar” dışında kalanlarda kredi riski bulunmadığından sadece alacaklar dikkate alınmıştır. (31.12.2023 Finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi risklerinin açıklanmasında, finansal araç sınıflarından “Alacaklar” dışında kalanlarda kredi riski bulunmadığından sadece alacaklar dikkate alınmıştır.)

Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır. (31.12.2023: Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.)

Likidite Riski

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

30.06.2024 tarihi itibariyle likidite riskine ilişkin açıklamalar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Sözleşme Uyarınca Vadeler</i>	<i>Defter Değeri</i>	<i>Beklenen Nakit Çıktılar Toplamı</i>	<i>3 Aydan Kısa</i>	<i>3-12 Ay Arası</i>	<i>1-5 Yıl Arası</i>	<i>5 Yıldan Uzun</i>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	769.168.006	769.168.006	736.043.943	21.617.369	11.506.694	
Alınan Krediler	762.301.230	762.301.230	729.177.167	21.617.369	11.506.694	
Muhtelif borçlar	6.866.776	6.866.776	6.866.776			
Factoring Borçları						
Kiralama İşlemlerinden Borçlar						

31.12.2023 tarihi itibariyle likidite riskine ilişkin açıklamalar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Sözleşme Uyarınca Vadeler</i>	<i>Defter Değeri</i>	<i>Beklenen Nakit Çıktılar Toplamı</i>	<i>3 Aydan Kısa</i>	<i>3-12 Ay Arası</i>	<i>1-5 Yıl Arası</i>	<i>5 Yıldan Uzun</i>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	716.714.725	716.714.725	696.426.535	17.050.037	3.238.153	
Alınan Krediler	710.604.453	710.604.453	690.316.263	17.050.037	3.238.153	
Muhtelif borçlar	6.110.272	6.110.272	6.110.272			
Factoring Borçları						
Kiralama İşlemlerinden Borçlar						

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 41) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa Riski

Şirket'in alım satım amaçlı finansal aracı yoktur.

(a) Döviz Kuru Riski

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

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket'in kur riski pozisyonu önemsiz düzeydedir. Bunun nedeni Şirket'in yabancı para cinsinden faktoring alacaklarının kurunu işlem tarihindeki kur üzerinden sabitleyerek yabancı para pozisyonu taşımama stratejisidir. Yoktur. (31.12.2023: Yoktur.)

(b) Faiz Oranı Riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sabit Faizli		
Faktoring Alacakları	948.086.897	806.843.057
Faktoring Borçları	262.405.967	331.523.546
Alınan Krediler	444.945.263	305.180.907
Değişken Faizli		
Alınan Krediler	54.950.000	73.900.000

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 42) FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDE AÇIKLAMALAR

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırması

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasadaki kayıtlı fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'deki kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir nitelikteki veriler,

Seviye 3: Varlıklar ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

NOT 43) BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.