

FAİR FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK- 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	1-4
FİNANSAL DURUM TABLOSU	5-6
NAZİM HESAPLAR TABLOSU	7
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	8
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	9
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	10
NAKİT AKIŞ TABLOSU	11
KAR DAĞITIM TABLOSU	12
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	13-39

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fair Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Fair Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 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 genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	
Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal varlıkları toplam aktifinin %95' ini oluşturmaktadır. Şirket'in gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlığı olarak kıymetli madeni (altın) bulunmaktadır. Şirket, bu finansal varlıklarını gerçeğe uygun değerleriyle değerlemektedir (Dipnot 5).	Mevcut denetim prosedürlerimiz, finansal varlıkların fiziki mevcudiyetinin kontrolü ve test edilmesi ile gerçeğe uygun değerleriyle yapılan değerlemelerin kontrolü için Şirket tarafından uygulanan prosedürlerin incelenmesini içermektedir.

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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 aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

İstanbul, 15 Nisan 2024

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

Mehmet Halim Şahin
Sorumlu Denetçi



FAİR FİNANSMAN A.Ş.

**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ
İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki Dönem			
VARLIKLAR		31.12.2023			31.12.2022			
	Dipnotlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	4	87.120	-	87.120	-	-	-
II	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5	113.032.690	-	113.032.690	-	-	-
III.	Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
IV.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar		-	-	-	-	-	-
	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel		-	-	-	-	-	-
5.7	Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	5.982.911	-	5.982.911	-	-	-
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	12	53.404	-	53.404	-	-	-
	ARA TOPLAM		119.156.125	-	119.156.125	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLIELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		119.156.125	-	119.156.125	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ
İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki Dönem			
		31.12.2023			31.12.2022			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnotlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER		-	-	-	-	-	-
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	16	574.563	-	574.563	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	574.563	-	574.563	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	10	5.055.084	-	5.055.084	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15	4.751.969	-	4.751.969	-	-	-
	ARA TOPLAM		10.381.616	-	10.381.616	-	-	-
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE		-	-	-	-	-	-
XIII.	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	20	108.774.509	-	108.774.509	-	-	-
14.1	Ödenmiş Sermaye	20	100.000.000	-	100.000.000	-	-	-
14.2	Sermaye Yedekleri	20	2.826.500	-	2.826.500	-	-	-
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak	21	(146.088)	-	(146.088)	-	-	-
14.6.2	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.094.097	-	6.094.097	-	-	-
	Dönem Net Kar veya Zararı		6.094.097	-	6.094.097	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		119.156.125	-	119.156.125	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ
İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
NAZİM HESAP KALEMLERİ		31.12.2023			31.12.2022		
		Dipnotlar	TP	YP	Toplam	TP	YP
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	(III-1)	-	-	-	-	-	-
V. VERİLEN TEMİNATLAR	(III-2)	-	-	-	-	-	-
VI. TAAHHÜTLER	(III-3)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
NAZİM TOPLAMI		-	-	-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnotlar	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		-	-
FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		-	-
III. BRÜT K/Z (I+II)		-	-
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(4.887.416)	-
4.1 Personel Giderleri		(1.411.454)	-
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(63.239)	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(3.412.723)	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		(4.887.416)	-
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26	16.099.207	-
6.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlardan		16.062.690	-
6.7 Diğer		36.517	-
VII. KARŞILIKLAR		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		11.211.791	-
X. BİRLEŞME KARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		11.211.791	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10	(5.117.694)	-
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		(5.117.694)	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		6.094.097	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		6.094.097	-
HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Dipnotlar	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		6.094.097	-
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	21	(146.088)	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	10, 21	(208.698)	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21	62.610	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		5.948.009	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAIR FINANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Scedi İhrası Prämileri	Hisse Scedi İhrası Kararı	Diğer Sermaye Yedekleri	Karveya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Karveya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				
					1	2	3	4	5	6		
ÖNCEKİ DÖNEM (Bölgesel Değerlendirmeden Geçmiş)												
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hesabın Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Balıyçe (F+D)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akışlarından Kaynaklanan Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermayeye Emlakçılık Sermayesi Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermayeye Emlakçılık Sermayesi Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Scedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermayeye Benzerli Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Scedi İhrası Prämileri	Hisse Scedi İhrası Kararı	Diğer Sermaye Yedekleri	Karveya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Karveya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				
					1	2	3	4	5	6		
CARL DÖNEM (Bölgesel Değerlendirmeden Geçmiş)												
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hesabın Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Balıyçe (F+D)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akışlarından Kaynaklanan Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermayeye Emlakçılık Sermayesi Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermayeye Emlakçılık Sermayesi Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Scedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermayeye Benzerli Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	100.000.000	-	-	2.826.500	-	(146.888)	-	-	-	-	6.094.097	108.774.509

- (1) Dönen varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlardan gelir/kar/zarar) sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurunun birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe yığın değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlardan gelir/kar/zarar) sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurunun birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİNDE SONA
ERENHESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnotlar	Bağımsız denetimden	Bağımsız denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(3.841.605)	-
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar	26	632.016	-
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	25	(1.411.454)	-
1.1.10 Diğer	25	(3.062.167)	-
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		4.698.565	-
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	12, 10, 15	4.635.955	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	16, 21	62.610	-
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		856.960	-
B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI			
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	9	(6.030.841)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5	(97.565.499)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(103.596.340)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.6 Diğer	20	102.826.500	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		102.826.500	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)	4	87.120	-
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		-	-
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	87.120	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİNDE SONA
ERENHESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM
TABLOSU**

		Bağımsız denetimden	Bağımsız denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
I.	Dönem kârının dağıtımı		
1.1	Dönem kârı	6.094.097	-
A.	Net dönem kârı (1.1-1.2)	6.094.097	-
B.	Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]	6.094.097	-
II.	Yedeklerden dağıtım	-	-
III.	Hisse başına kâr	-	-
IV.	Hisse başına temettü	-	-

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

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şirket'in 31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gideri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi yükümlülüklerinden kaynaklanan 5.117.694 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Fair Finansman A.Ş. ("Şirket"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 16.03.2023 tarih ve 10537 sayılı kararına istinaden 19.04.2023 tarihinde İstanbul'da kurulmuştur. İlgili tescil 07.07.2023 tarih ve 10866 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

BDDK, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun ("Kanun") 7. Maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik") 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde 27.10.2023 tarihinde 10683 sayılı Kurul Kararı ile Şirket'e faaliyet izni vermiştir.İlgili karar 04.11.2023 tarih,32359 sayılı resmi gazetede yayımlanmıştır.Denetim tarihi itibarıyla şirket faaliyete başlamıştır.

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

Şirket'in merkezi Acıbadem Mah. Çeçen Sk. Akasya A Kule Kent Etabı No:25A iç kapı no: 8 Üsküdar/ İstanbul Türkiye adresindedir. Şirketin şubesi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 6 kişidir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket denetim tarihi itibarıyla faaliyete başlamamıştır.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 15 Nisan 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın söz konusu kararına istinaden, Şirket tarafından, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

2.1.4 Netleştirme

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

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tablolarının sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2023 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 standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 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 işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 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 muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
 - **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 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 2023 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06 Nisan 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 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

• **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 işlemi tarihinden sonra nasıl muhasebeleştiğini 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 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.

• **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, KGK'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.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

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

2.5 Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

a. Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

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

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

Diğer gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

Şirket'in 31.12.2023 itibarıyla maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

d. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

f. Finansal Araçlar

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

Finansman Kredileri ve Değer Düşüklüğü Karşılığı

Finansman kredileri indirgenmiş net değerleri ile bilançoya yansıtılmaktadır. Şirket yönetimi, verilen krediler için genel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık tutarı, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hesaplanmakta olup; bahsi geçen Yönetmelik'te opsiyonel olarak sunulan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayrılması seçeneğini kullanmamıştır. Karşılık hesabındaki değişiklikler dönem kar zararına yansıtılmaktadır. Finansman kredilerinin değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansman kredileri karşılığı Şirket'in finansman kredileri portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair 26 Haziran 2015 tarihli ve 29398 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken finansman kredileri teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken finansman kredilerinin teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır. 2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2023 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamaktadır. Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'in ikinci maddesinin altıncı paragrafına göre, anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme aynı yönetmelikte belirtilen süreleri geçmemiş olsa veya bunların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, şirketler alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve ihiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirleyecekleri oranlarda özel karşılık ayırabilirler.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve kayıtlardan çıkarılması

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Etkin Faiz Yöntemi

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

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

g. Kur Değişiminin Etkileri

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

h. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

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

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

i. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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

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

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir. Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin nerede ise kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

j. Kiralama İşlemleri

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

k. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket faaliyetlerini tüketici finansmanı alanında yürütmeyi planlamaktadır. Denetim tarihi itibarıyla henüz faaliyete geçmemiştir.

l. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

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

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

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

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

İ. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

m. Nakit Akış Tablosu

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

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

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

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

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kira Yükümlülükleri (Devamı)

(e) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri, Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

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

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

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

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

Şirketin 31.12.2023 itibarıyla kiralama sözleşmesine dayalı kullanım hakkı varlığı ve kiralama yükümlülükleri bulunmamaktadır.

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

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

Dipnot 5 – Finansal Yatırımlar

Dipnot 16 – Karşılıklar

Dipnot 10 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

4 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31.12.2023	31.12.2022
Yurtiçi bankalar	87.120	-
- Vadesiz mevduat	87.120	-
- Vadeli mevduat	-	-
	87.120	-
Vadeli Mevduat Faiz Tahakkukları	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-
Toplam Bankalar	87.120	-

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

	31.12.2023	31.12.2022
Altın (57.670 gram)	113.032.690	-
Toplam	113.032.690	-

Şirket'in sene sonu itibarıyla 57.669,74 gram altını bulunmaktadır. 29.12.2023 tarihinde Borsa İstanbul'da açıklanan altın kapanış fiyatı olan 1.960 TL' den altın değerlendirilmiş olup, değerlendirme sonucu 15.467.191 TL değer artışı gerçekleşmiştir. (Dipnot 26)

6- FİNANSMAN KREDİLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in finansman kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in takipteki alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Şirket denetim tarihi itibarıyla faaliyete geçmemiştir.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7- TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in takipteki alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in maddi duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

9 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere maddi olmayan duran varlıkların ve birikmiş amortismanların yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	01.12.2023	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2023
Maliyet:				
Lisanslar ve Programlar	-	6.030.841	-	6.030.841
Toplam maliyet	-	6.030.841	-	6.030.841
Birikmiş itfa payları:				
Lisanslar ve Programlar	-	47.930	-	47.930
Toplam birikmiş itfa payı	-	47.930	-	47.930
Net kayıtlı değer	-	5.982.911	-	5.982.911

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait amortisman giderlerinin tamamı esas faaliyet giderleri altındaki "Genel İşletme Gideri" kalemine dahil edilmiştir.

10 - VERGİLER

Kurumlar Vergisi

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

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Vergiler (Devamı) Kurumlar Vergisi (Devamı)

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

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

Gelir vergisi stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere dağıtılan kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı, 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 dir. 22.12.2021 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu kapsamında, tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr paylarından yapılacak stopaj oranı %15’ten %10’a indirilmiştir. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Ertelenmiş vergi

Türk Vergi Kanunlarına göre Şirket geçici ertelenmiş aktif ve pasifleri üzerinden vergi ödemek zorunda değildir. Şirketin mali tablolarında ertelenmiş vergi aktifleri ve ertelenmiş vergi pasifleri farkının üzerindeki ertelenmiş vergi hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi, cari dönemde ödenmeyen fakat TMS 12’ye göre gelirdeki artışın gerçekleşmesi durumunda gelecekte ödenebilecek vergidir. Şirket, ertelenmiş vergi aktiflerinin kullanılmasına olanak sağlayacak vergiye tabi gelir oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda vergi aktiflerini ilgili tutar kadar azaltabilir. Ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan geçerli vergi oranı 31.12.2023 tarihinde % 30’ dur. (31.12.2022: Bulunmamaktadır).

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Vergiler (Devamı)**
Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31.12.2023	31.12.2022
Dönem başı ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(5.117.694)	-
Diğer	-	-
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	(5.117.694)	-

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	31.12.2023 Kümülatif Geçici Farklar	31.12.2023 Ertelenmiş Vergi	31.12.2022 Kümülatif Geçici Farklar	31.12.2022 Ertelenmiş Vergi
Ertelenmiş Vergi Aktifi				
Kıdem Tazminatı Karşılık Düzeltmesi	271.937	81.581	-	-
İzin Karşılığı Düzeltmesi	302.626	90.787	-	-
Toplam	574.563	172.368	-	-
Ertelenmiş Vergi Pasifi				
Finansal Varlık Gerçeğe Uygun Değer Farkı	15.467.191	4.640.157	-	-
Amortisman Düzeltmesi	1.957.652	587.295	-	-
Toplam	17.424.843	5.227.452	-	-
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi /(Pasifi)		(5.055.084)		-
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	208.698	(62.610)	-	-
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazanç/Kayıpları	-	-	-	-
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi /(Pasifi)	(16.850.280)	(5.117.694)	-	-
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(5.117.694)		-

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12 – DİĞER AKTİFLER

Şirket'in peşin olarak ödediği giderler aşağıdaki gibidir:

	31.12.2023	31.12.2022
Peşin ödenen vergiler	53.404	-
Toplam	53.404	-

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

13 - ALINAN KREDİLER

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır.

14 – KULLANIM HAKKI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanım haklarına ilişkin yükümlülüğü bulunmamaktadır.

15 – DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31.12.2023	31.12.2022
Diğer borçlar	4.395.144	-
Diğer yabancı kaynaklar	155.040	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	201.785	-
Toplam	4.751.969	-

Diğer borçlar

	31.12.2023	31.12.2022
Hizmet sağlayıcılara borçlar	2.945.818	-
Ortaklara borçlar- Ali Emre Ballı	1.449.326	-
Toplam	4.395.144	-

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Diğer yabancı kaynaklar / ertelenmiş gelirler

	31.12.2023	31.12.2022
Geçici hesaplar (*)	155.040	-
Toplam	155.040	-

Diğer yabancı kaynaklar hesabında alacaklı geçici hesaplardan oluşmaktadır.

Ödenecek vergi ve yükümlülükler

	31.12.2023	31.12.2022
Ödenecek gelir vergisi	38.674	-
Ödenecek SGK primleri	160.924	-
Ödenecek damga vergisi	1.228	-
Diğer vergiler	960	-
Toplam	201.785	-

16 – KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı:	31.12.2023	31.12.2022
İzin Karşılığı	302.626	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	271.937	-
Toplam	574.563	-

Kıdem Tazminatı Karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 01 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 35.059 TL (31 Aralık 2022: 19.983 TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Karşılıklar (Devamı)

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31 Aralık 2023 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı, yıllık

% 22 enflasyon ve %25,50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 2,50 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin ayrılan karşılıkların hareket tablosu aşağıda sunulmuştur:

	İzin Karşılığı	Kıdem Tazminatı Karşılığı	Toplam
1 Ocak, açılış	-	-	-
Dönem gideri	302.626	271.937	574.563
Karşılıklardan iptaller	-	-	-
Ödemeler	-	-	-
31 Aralık, kapanış	302.626	271.937	574.563

17- ERTELENMİŞ VERGİ BORCU

10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

19- SERMAYE BENZERİ KREDİLER

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynaklar

20- SERMAYE

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

	31.12.2023	Pay Oranı %	31.12.2022	Pay Oranı %
Ali Emre Ballı	100.000.000	100%	-	-
Ödenmiş sermaye	100.000.000	100%	-	-

Şirket'in 31.12.2023 itibarıyla ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL olup, her biri nominal 1 TL değerinde olan 100.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır

Sermaye Yedekleri

	31.12.2023	31.12.2022
Sermaye yedekleri	2.826.500	-
Toplam	2.826.500	-

2.826.500 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 01.11.2023 tarihinde ödenmiş olup, denetim tarihi itibarıyla sermaye artışına ilişkin tescil bulunmamaktadır.

21 – KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER / KAR YEDEKLERİ

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	31.12.2023	31.12.2022
Aktüeryal (Kazanç)/Kayıp	(208.698)	-
Ertelenmiş Vergi	62.610	-
Net Aktüeryal Kayıp (-)	(146.088)	-

Kar Yedekleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri bulunmamaktadır

(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşılmaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kar Yedekleri (Devamı)

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.

22 - YABANCI PARA POZİSYONU

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerine ait yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

23 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alınan Teminatlar

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

Verilen Teminatlar

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

Taahhütler

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

Türev Finansal Araçlar

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

Emanet Kıymetler

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

24 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

Şirket' in kuruluş tescil tarihi 07.07.2023 olup, BDDK tarafından 27.10.2023 tarihinde 10683 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir. İlgili karar 04.11.2023 tarihli 32359 sayılı resmi gazetede yayınlanmıştır.

FAİR FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**25 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2022
Personel giderleri	1.411.454	-
Genel işletme giderleri	3.412.723	-
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	63.239	-
Toplam	4.887.416	-

ESAS FAALİYET GİDERLERİ

<i>Personel giderleri</i>	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2022
Ücretler	1.150.130	-
SGK Prim Giderleri	261.324	-
Toplam	1.411.454	-

<i>Genel işletme giderleri</i>	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2022
Denetim, Mali Müşavirlik ve Denetim Giderleri	37.840	-
Üyelik Giriş Giderleri	2.997.430	-
Amortisman ve itfa payı giderleri	47.930	-
İzin karşılığı gideri	302.626	-
Noter, vergi, resim ve harç giderleri	26.806	-
Diğer Giderler	91	-
Toplam	3.412.723	-

26 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlardan	16.062.690	-
Menkul Kıymet Değerleme Karı (altın)	15.467.191	-
Menkul Kıymet Satış Karı (altın)	595.499	-
Diğer (*)	36.517	-
Toplam	16.099.207	-

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DİĞER FAALİYET GELİRLERİ (Devamı)

Şirketin sene sonu itibarıyla 57.669,74 gram altını bulunmaktadır. 29.12.2023 tarihinde Borsa İstanbul'da açıklanan altın kapanış fiyatı olan 1.960 TL' den altın değerlenmiş olup, değerlendirme sonucu 15.467.191 TL değer artışı gerçekleşmiştir. (Dipnot 5)

(*) Diğer olarak belirtilen tutar, yıl içinde elde edilen teşvik indirimlerine ilişkindir.

27 – FİNANSMAN GİDERLERİ

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

28 – KARŞILIK GİDERLERİ

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

29 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)

30 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

İlişkili taraflara borçlar

	31.12.2023	31.12.2022
Ortaklara borçlar- Ali Emre Ballı	1.449.326	-
Toplam	1.449.326	-

Şirket'in 31.12.2023 ve 31.12.2022 itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen geliri ile ödenen gideri bulunmamaktadır.

2023 yılında üst düzey yöneticilere sağlanan fayda bulunmamaktadır. (31.12.2022- Yoktur.)

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

31 – BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

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

	31.12.2023	31.12.2022
Bağımsız Denetim Ücreti	100.000 TL	-
Diğer Hizmetlere İlişkin Ücretler	-	-
- Diğer Güvence Hizmetlerine İlişkin Ücret	-	-
- Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücret	-	-
- Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlere İlişkin Ücretler	-	-
TOPLAM	100.000 TL	-

(İlgili ücretler KDV hariç sunulmuştur.)

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

33 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA MALİ TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Oransal sınırlara uygunluk

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

	31.12.2023	31.12.2022
Aktif Toplamı	119.156.125	-
Özkaynaklar	108.774.509	-
	91%	-

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında yasal sınırların üzerindedir.

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye risk yönetimi

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

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; Şirket'in gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynakların toplam borçlara oranı % 9 (31 Aralık 2022: Yoktur) olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2023	31.12.2022
Toplam Borçlar	10.381.616	-
Eksi: Hazır Değerler	(87.120)	-
Net Borç	10.294.496	-
Toplam Özsermaye	108.774.509	-
Toplam Sermaye	119.069.005	-
Net Borç/ Toplam Sermaye Oranı	9%	-

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

b. Önemli muhasebe politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin Ve Varsayımları" notunda açıklanmaktadır.

c. Finansal Risk Faktörleri

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

d. Piyasa Riski

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

e. Kur Riski

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

f. Faiz Oran Riski

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

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

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmaması dolayısıyla (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır), faiz oranlarında %10'luk bir düşüş/yükseliş olması durumunda Şirket'in varlık ve yükümlülük dengesine bağlı olarak oluşan net karı değişmeyecektir (31 Aralık 2022: Değişmeyecektir).

g. Kredi riski

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

h. Likidite risk yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

31.12.2023

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	4.751.969	4.751.969	3.302.643	1.449.326	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-
Kiralama Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4.751.969	4.751.969	3.302.643	1.449.326	-	-

31.12.2022

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

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen varlığı bulunmakta olup, yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen herhangi bir finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır).

31.12.2023	Finansal Varlıklar			
	Toplam	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar				
Altın (57.670 gram)	113.032.690	113.032.690	-	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla parasal varlıklar ve parasal yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

31.12.2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar		
Bankalar	87.120	87.120
Altın (57.670 gram)	97.565.499	113.032.690
Finansman kredileri	-	-
Finansal Yükümlülükler		
Alman Krediler	-	-
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	4.751.969	4.751.969

FAİR FİNANSMAN A.Ş.

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Finansal Varlıklar (Devamı)

31.12.2022	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Bankalar	-	-
Finansman kredileri	-	-
<i>Finansal Yükümlülükler</i>		
Alınan Krediler	-	-
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	-	-

35 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur. (31.12.2022- Yoktur.)