

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ'NİN
01.01.2026 – 30.06.2026
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI, DİPNOTLARI VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

İÇİNDEKİLER	SAYFA
SINIRLI DENETİM RAPORU	3
30.06.2026 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU	4-5
30.06.2026 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU	6
30.06.2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU	7-8
30.06.2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	9
30.06.2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	10
30.06.2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT NAKİT AKIM TABLOSU	11
30.06.2026 KAR DAĞITIM TABLOSU	12
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR	13-54

PARAFİNANS FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ GENEL KURULU'NA

01.01.2026 – 30.06.2026 ARA HESAP DÖNEMİ FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETÇİ RAPORU

1. Görüş

Parafinans Faktöring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli özet finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile diğer açıklayıcı dipnotlarından oluşan ara dönem finansal bilgilerinin sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

2. Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

3. Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Parafinans Faktöring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

İstanbul, 10 Ağustos 2026

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 FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 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 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	40.786.133	-	40.786.133	27.140.295	-	27.140.295
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	4.000.000	-	4.000.000	32.513.419	-	32.513.419
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	2.718.175.098	-	2.718.175.098	2.112.769.153	-	2.112.769.153
5.1	Faktöring Alacakları	5.1	2.642.687.801	-	2.642.687.801	2.060.301.669	-	2.060.301.669
5.1.1	İskontolu Faktöring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktöring Alacakları	5.1	2.642.687.801	-	2.642.687.801	2.060.301.669	-	2.060.301.669
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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	5.2	128.087.409	-	128.087.409	75.880.324	-	75.880.324
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5.2	(52.600.112)	-	(52.600.112)	(23.412.840)	-	(23.412.840)
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)	6	99.221.292	-	99.221.292	83.698.089	-	83.698.089
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	1.051.318	-	1.051.318	1.358.104	-	1.358.104
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	26.456.490	-	26.456.490	49.952.597	-	49.952.597
	ARA TOPLAM		2.889.690.331	-	2.889.690.331	2.307.431.657	-	2.307.431.657
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	8	1.200	-	1.200	1.200	-	1.200
13.1	Satış Amaçlı	8	1.200	-	1.200	1.200	-	1.200
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		2.889.691.531	-	2.889.691.531	2.307.432.857	-	2.307.432.857

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 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 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	11	2.040.070.281	-	2.040.070.281	1.596.195.189	-	1.596.195.189
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	12	43.145.702	-	43.145.702	14.993.835	-	14.993.835
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	13	15.675.740	-	15.675.740	14.433.191	-	14.433.191
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	14	195.593.014	-	195.593.014	142.663.112	-	142.663.112
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	15	12.425.338	-	12.425.338	8.761.781	-	8.761.781
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	15	12.425.338	-	12.425.338	8.761.781	-	8.761.781
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	16	45.173.464	-	45.173.464	48.153.485	-	48.153.485
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	17	2.728.632	-	2.728.632	3.759.416	-	3.759.416
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	26.272.918	-	26.272.918	22.334.019	-	22.334.019
	ARA TOPLAM		2.381.085.089	-	2.381.085.089	1.851.294.028	-	1.851.294.028
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	19	508.606.442	-	508.606.442	456.138.829	-	456.138.829
14.1	Ödenmiş Sermaye	19.1	370.000.000	-	370.000.000	200.000.000	-	200.000.000
14.2	Sermaye Yedekleri	19.2	-	-	-	-	-	-
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	19.3	(9.316.653)	-	(9.316.653)	(8.021.009)	-	(8.021.009)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19.4	-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	19.5	35.076.178	-	35.076.178	19.834.125	-	19.834.125
14.5.1	Yasal Yedekler	19.5.1	34.882.508	-	34.882.508	19.640.455	-	19.640.455
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	19.5.1	193.670	-	193.670	193.670	-	193.670
14.6	Kâr veya Zarar	19.6	112.846.917	-	112.846.917	244.325.713	-	244.325.713
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	19.6.1	21.436.601	-	21.436.601	18.522.671	-	18.522.671
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	19.6.2	91.410.316	-	91.410.316	225.803.042	-	225.803.042
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.889.691.531	-	2.889.691.531	2.307.432.857	-	2.307.432.857

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası TL) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		165.564.586	-	165.564.586	24.381.724	-	24.381.724
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		544.112.691	-	544.112.691	486.826.374	-	486.826.374
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ							
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	27	142.123.154.793	-	142.123.154.793	96.074.709.377	-	96.074.709.377
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	27	4.760.750.000	-	4.760.750.000	4.760.750.000	-	4.760.750.000
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	27	2.982.377.019	-	2.982.377.019	2.311.429.271	-	2.311.429.271
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		150.575.959.089	-	150.575.959.089	103.658.096.746	-	103.658.096.746

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2026 – 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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. 30.06.2026	01.01. 30.06.2025
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	20	767.027.155	679.070.895
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	20.1	767.027.155	679.070.895
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler	20.1.	706.417.561	627.942.090
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		706.417.561	627.942.090
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	20.1.	60.609.594	51.128.805
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		60.609.594	51.128.805
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			
	KİRALAMA GELİRLERİ			
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ			
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	21	(426.451.094)	(415.339.061)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(423.740.838)	(413.471.979)
2.2	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(2.710.256)	(1.867.082)
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)		340.576.061	263.731.834
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	(165.818.945)	(134.978.290)
4.1	Personel Giderleri		(109.014.479)	(87.854.114)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(508.176)	(437.809)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri			
4.4	Genel İşletme Giderleri		(56.296.290)	(46.686.367)
4.5	Diğer			
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		174.757.116	128.753.544
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	23	23.856.146	21.382.395
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		7.061.573	3.391.668
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		16.794.573	17.990.727
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	24	(57.220.170)	(11.535.097)
7.1	Özel Karşılıklar		(57.220.170)	(11.535.097)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları			
7.3	Genel Karşılıklar			

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2026 – 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Ref	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01. 30.06.2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01. 30.06.2025
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(7.894.245)	(5.348.685)
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		(7.894.245)	(5.348.685)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		133.498.847	133.252.157
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)		133.498.847	133.252.157
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	9	(42.088.531)	(40.761.110)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(42.564.039)	(41.704.415)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		475.508	943.305
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		91.410.316	92.491.047
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)	19.6.1	91.410.316	92.491.047
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ			
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç			
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç			

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2026 – 30 HAZİRAN 2026 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. 30.06.2026	01.01. 30.06.2025
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	19.6.1	91.410.316	92.491.047
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	26	(1.295.644)	(1.046.800)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1.295.644)	(1.046.800)
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	26	(1.850.920)	(1.495.429)
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	26	555.276	448.629
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		90.114.672	91.444.247

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2026 – 30 HAZİRAN 2026 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
	Cari Dönem (01.01. – 30.06.2026)						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	200.000.000	(8.021.009)	19.834.125	225.803.042	18.522.671	456.138.829
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	-	(1.295.644)	-	-	-	(1.295.644)
V	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	170.000.000	-	-	-	(170.000.000)	-
VII.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	91.410.316	-	91.410.316
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	15.242.053	(225.803.042)	172.913.930	(37.647.059)
12.1	<i>Dağıtılan Temettü</i>	-	-	-	-	(37.647.059)	(37.647.059)
12.2	<i>Yedeklere Aktarılan Tutarlar</i>	-	-	15.242.053	-	(15.242.053)	-
12.3	<i>Diğer</i>	-	-	-	(225.803.042)	225.803.042	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2026)	370.000.000	(9.316.653)	35.076.178	91.410.316	21.436.601	508.606.442
	Önceki Dönem (01.01. – 31.12.2025)						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	110.000.000	(6.197.287)	11.560.921	121.005.195	16.967.151	253.335.980
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	-	(1.823.722)	-	-	-	(1.823.722)
V	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	90.000.000	-	-	-	(90.000.000)	-
VII.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	225.803.042	-	225.803.042
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	8.273.204	(121.005.195)	91.555.520	(21.176.471)
12.1	<i>Dağıtılan Temettü</i>	-	-	-	-	(21.176.471)	(21.176.471)
12.2	<i>Yedeklere Aktarılan Tutarlar</i>	-	-	8.273.204	-	(8.273.204)	-
12.3	<i>Diğer</i>	-	-	-	(121.005.195)	121.005.195	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2025)	200.000.000	(8.021.009)	19.834.125	225.803.042	18.522.671	456.138.829

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 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 2026	30 Haziran 2025
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	133.498.847	133.252.157
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	706.417.561	627.942.090
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(426.451.094)	(415.339.061)
1.1.3	Alınan Temettüleri		
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	60.609.594	51.128.805
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	13.123.100	2.565.384
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(109.014.479)	(87.854.114)
1.1.8	Ödenen Vergiler		
1.1.9	Diğer	(111.185.835)	(45.190.947)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(591.012.302)	(1.127.447.675)
1.2.1	Faktöring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(582.386.132)	(1.109.843.907)
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	476.294	(19.563.131)
1.2.6	Faktöring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	28.151.867	14.881.587
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.242.549	8.655.699
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)	(38.496.880)	(21.577.923)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(457.513.455)	(994.195.518)
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	(15.513.993)	(15.154.433)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	297.576	3.565.654
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	(1.295.644)	(1.046.799)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(16.512.061)	(12.635.578)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	496.804.994	1.055.103.288
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		
3.4	Temettü Ödemeleri	(37.647.059)	(7.058.824)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		
3.6	Diğer		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	459.157.935	1.048.044.464
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üz.Etkisi		
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(14.867.581)	41.213.368
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	59.653.714	14.670.905
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	44.786.133	55.884.273

Ekli notlar mali tabloların ayrılmaz parçasıdır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem (30 Haziran 2026)	Önceki Dönem (30 Haziran 2025)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	133.498.847	133.252.157
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(42.088.531)	(40.761.110)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(42.564.039)	(41.704.415)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	475.508	943.305
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	91.410.316	92.491.047
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)		
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	(4.570.516)	(4.624.552)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	86.839.800	87.866.495
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 2026 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, Tekstilkent 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:

Adresler

Merkez Adresi

Adres : Oruç Reis Mahallesi, Tekstilkent 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

İstanbul Anadolu Şubesi : Çınardere Mah. Akan sok. No:7 D:2 Pendik / İSTANBUL

İstanbul Avrupa Şubesi : İkitelli OSB Mahallesi, Atatürk Bulvarı, Haseyad 1.Kısım Sit. Göksu İş
Merkezi No:56 1.Kat 12 Nolu Bölüm Başakşehir / İSTANBUL

İzmir Şubesi : Mersinli Mahallesi 1. Sanayi 2822 sok. No: 56 Konak / İZMİR

Ankara Şubesi : Ostim O.S.B 100. Yıl Bulvarı Ostim Finans ve İş Merkezi No:99/64 Ostim-
Yeni Mahalle / ANKARA

Bursa Şubesi : Üç evler Mahallesi Ahıska Caddesi Alpaslanlar İş Merkezi No:10 Asmakat
No:15 Nilüfer / BURSA

Adana Şubesi : Yeşiloba Mah. Turhan Cemal Beriker Bulvarı, Adana İş Merkezi A Blok
443 G Seyhan / Adana

Antalya Şubesi : Çaybaşı Mah. 1358 sok A Blok No:1/A İç Kapı No:11 Muratpaşa / Antalya

Konya Şubesi : Fevzi Çakmak Mah. 10437 sok. Sefa Sözen Ticaret Merkezi No:29/109
Kat:1 Karatay /Konya

Gaziantep Şubesi : Eydibaba Mahallesi Sani Konukoğlu Bulvarı MRF Zeugma Konutları
No:57/D Şehitkamil / GAZİANTEP

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla aylık çalıştırmış olduğu işçi sayısı ortalama 101 kişidir. (31.12.2025: 106 kişi).

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

- Faaliyet İzin Belgesi (03.07.2008 tarih ve 2684 sayılı)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2026 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu 29.07.2026 tarih ve 2026/16 No’lu karar ile Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket’in ortakları ve ortaklık yapısı aşağıda gösterilmiştir.

Ad-Soyad Unvan	Pay Oranı (%)		Pay Tutarı (TL)	
	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
Yakup DEĞİRMENCİ	84,55%	84,55%	169.100.000	312.835.000
Tarık DEĞİRMENCİ	9,09%	9,09%	18.180.000	33.633.000
Elif GÜLYURT	6,25%	6,25%	12.500.000	23.125.000
Hatice DEĞİRMENCİ	0,10%	0,10%	200.000	370.000
Berna AKBULUT	0,01%	0,01%	20.000	37.000
GENEL TOPLAM	100%	100%	200.000.000	370.000.000

Şirket sermayesi her biri 1 TL nominal değerinde 370.000.000 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2025 – 1 TL 200.000.000 adet).

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, Faktöring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktöring 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 Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi (Devamı)

Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihli duyurusuyla, TFRS uygulayan işletmelerin 30 Haziran 2026 ve sonrası raporlama dönemlerinde TMS 29 kapsamında düzeltme yapması gerektiği bildirilmiş; ancak özel denetim yetkisi olan kurumlara farklı geçiş tarihleri belirleme yetkisi tanınmıştır. Bu yetki çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kararı uyarınca ; daha önce yayımlanan 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararı yürürlükten kaldırılmıştır. Söz konusu güncel karar ile; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2026 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Bu kapsamda, ilgili düzenlemeler uyarınca 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamış, 2026 yılı için de uygulamanın ertelenmesine ilişkin güncel Kurul kararına uyum sağlanmıştır.

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 2026 ve 31 Aralık 2025 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.

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 01 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”)/TFRS ve TMS/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.

2026 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar:

- *TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri- Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü*

Ağustos 2025’te KGK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (TFRS 9 ve TFRS 7’ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “sona erme tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile sınırsız sorumluluk doğurmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için TFRS 7’ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Söz konusu değişiklik, 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. İşletmelerin, finansal varlıkların sınıflandırılması ile bununla ilgili açıklamalara yönelik değişiklikleri erken uygulaması ve diğer değişiklikleri sonrasında uygulaması mümkündür. Yeni hükümler, geçmiş yıllar karları (zararları) kaleminin açılış bakiyesinde düzeltme yapılmak suretiyle geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

- *TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri- Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler*

KGK, Ağustos 2025’te “Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler” değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7’ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, “kendi için kullanım” istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2026 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup erken uygulama durumunda bu husus dipnotlarda açıklanır. “Kendi için kullanım” hükümleriyle ilgili olarak yapılan açıklığa kavuşturmalar geriye dönük olarak uygulanır, ancak riskten korunma muhasebesine izin veren hükümler ilk uygulama tarihi ya da sonrasında tanımlanan yeni riskten korunma ilişkilerine ileriye yönelik uygulanır.

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

- TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler- Cilt 11

Eylül 2025'te KGK tarafından "TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler- Cilt 11" aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması- TFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, TFRS 1'de yer alan ifadeler ile TFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar- Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: TFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve TFRS 13'e referans eklenmiştir.

TFRS 9 Finansal Araçlar- Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığına, kiracının TFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem fiyatı"na yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar- "Fiili vekilin" belirlenmesi: TFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır. TMS 7 Nakit Akış Tablosu-Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama" 8 Mayıs 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır. 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. TFRS 18'de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir: - Kar veya zarar tablosunun yapısı - İşletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri için mali tablolarda gerekli açıklamalar - Genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayırtırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

- *TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar*

Ağustos 2025 tarihinde KGK, belirli işletmeler için, TFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan TFRS 19'u yayımlamıştır. 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart diğer TFRS'ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer TFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine TFRS 19'daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. TFRS 19'un azaltılmış açıklama gereklilikleri, uygun bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. TFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar. - Halka açık olmayan ya da borsada işlem görmeyen bağlı ortaklık olması ve, - TFRS'ye uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

UMS 21 Değişiklikleri – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim Kasım 2025 tarihinden UMSK tarafından yayımlanan söz konusu değişiklikler, yüksek enflasyonlu olmayan bir fonksiyonel para biriminden yüksek enflasyonlu sunum para birimine çevrimde kapanış kurunun kullanımını zorunlu kılmıştır. Buna göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olmakla birlikte, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme; faaliyet sonuçları ve finansal durumunun çevriminde, karşılaştırmalı tutarlar dahil ilgili tüm tutarları için (diğer bir ifadeyle, varlıklar, yükümlülükler, özkaynak kalemleri, gelir ve giderleri için), cari dönem sonundaki kapanış kurunu kullanır. Bununla birlikte, fonksiyonel para birimi ve sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yurtdışı işletmesine ait karşılaştırmalı tutarları, UMS 29 uyarınca genel fiyat endeksi uygulamak suretiyle cari ölçüm biriminden ifade eder. Bu değişiklikler ayrıca belirli ilave açıklama yükümlülükleri de getirmektedir.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2026 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

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

Faktöring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktöring 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.

NOT 2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Maddi Varlıklar

Maddi varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve 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 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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: Özdeş 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.

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 2025 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 “faktöring 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 gelirde muhasebeleştirilir.

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 değerlemesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Faktöring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Faktöring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde faktöring 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, Faktöring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ölçülen faktöring alacakları için kredi zarar karşılığı ayırmamıştır. Şirket, Faktöring alacaklarına BDDK tarafından yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktöring 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.

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.

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.

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.

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 alınırlar.

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 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 yansıtabilecek şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek 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 2026 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Uygulanan faiz oranı yıllık %38,75'dir.(31.12.2025 Uygulanan faiz oranı yıllık: %38,75).

TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleriyle ilgili olarak, Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemi boyunca, 3.082.510 TL amortisman gideri ve 2.710.256 TL faiz gideri muhasebeleştirmiştir. (31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemi boyunca, 4.516.261 TL amortisman gideri ve 4.409.533 TL faiz gideri muhasebeleştirmiştir.)

h. Gelir Ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Faktöring Gelirleri

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

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

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2026</u>	<u>31 Aralık 2025</u>
ABD Doları	46,5747	42,8457
Euro	53,0866	50,2859

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 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 faktöring alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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.

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 alanın, 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 FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3) NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1.413.555	-	1.779.250	-
Vadesiz Mevduat	33.188.491	-	23.345.162	-
Kredi Kartından Alacaklar	6.184.087	-	2.015.883	-
TOPLAM	40.786.133	-	27.140.295	-

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bankalarda vadeli mevduat bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Yoktur.)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla banka mevduatı üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

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

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Geri Alım Taahhüdü İle Menkul Kıymet Satımı	4.000.000	-	32.513.419	-
TOPLAM	4.000.000	-	32.513.419	-

NOT 5) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.1. Faktöring Alacakları, Net

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, faktöring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Diğer Faktöring Alacakları	2.642.687.801	-	2.060.301.669	-
TOPLAM	2.642.687.801	-	2.060.301.669	-

Şirket'in faktöring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	31.12.2025
Vadesi 0-3 ay	2.057.793.228	1.787.573.193
Vadesi 3-6 ay	528.321.412	252.261.011
Vadesi 6-12 ay	56.093.161	20.467.465
Vadesi 1 Yıl ve üzeri	480.000	-
Toplam	2.642.687.801	2.060.301.669

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar aşağıdaki gibidir:

PARAFİNANS FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 5) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.1. Faktöring Alacakları, Net (Devamı)

	30.06.2026	31.12.2025
30 Güne kadar	1.611.000	29.746.455
30 - 60 Gün arası	495.000	28.125.581
60 - 90 Gün arası	1.500.000	12.804.369
90 - 180 Gün arası	-	-
Toplam	3.606.000	70.676.405

Toplam faktöring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	%	31.12.2025	%
Makina Ve Techizat Sanayi	243.081.987	% 9,20	208.824.732	% 10,14
Diğer	311.486.506	% 11,79	336.908.408	% 16,35
İnşaat	279.166.054	% 10,56	305.771.844	% 14,84
Metal Ana Sanayi Ve İşlenmiş Madde Üretimi	176.609.688	% 6,68	186.111.625	% 9,03
Kauçuk Ve Plastik Ürünleri Sanayi	116.975.058	% 4,43	92.058.688	% 4,47
Tekstil Ve Tekstil Ürünleri Sanayi	41.237.585	% 1,56	35.052.677	% 1,70
Taşımacılık, Depolama Ve Haberleşme	119.039.489	% 4,50	95.964.756	% 4,66
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	72.597.143	% 2,75	55.307.170	% 2,68
Ağaç Ve Ağaç Ürünleri Sanayi	86.957.457	% 3,29	60.183.012	% 2,92
Kağıt ham. ve kağıt ürünleri Basım Sanayi	58.393.573	% 2,21	83.421.736	% 4,05
Kimya Ve Kimya Ürünleri İle Sentetik Lif. Sanayi	38.876.036	% 1,47	55.885.988	% 2,71
Elektrikli Ve Optik Aletler Sanayi	27.116.115	% 1,03	21.426.046	% 1,04
Gıda, Meşrubat Ve Tütün Sanayi	233.535.803	% 8,84	133.053.391	% 6,46
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	138.049.676	% 5,22	129.530.141	% 6,29
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	30.032.707	% 1,14	46.617.474	% 2,26
Nükleer yakıt, petrol ür., kömür Ürünleri Sanayi	9.727.040	% 0,37	6.075.120	% 0,29
Toptan Ve Perakende Ticaret mot. Ar. Servis Hizmetleri	47.306.425	% 1,79	62.406.688	% 3,03
Ulaşım Araçları Sanayi	10.129.321	% 0,38	13.349.145	% 0,65
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.302.373	% 0,43	5.889.273	% 0,29
Deri Ve Deri Ürünleri Sanayi	17.411.823	% 0,66	13.435.827	% 0,65
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	27.796.616	% 1,05	4.957.537	% 0,24
Otel Ve Restorantlar (Turizm)	5.046.682	% 0,19	1.321.333	% 0,06
Elektrikli Gaz Ve Su Kaynakları	9.059.511	% 0,34	3.033.358	% 0,15
Diğer Toplumsal Sosyal Ve Kişisel Hizmetler	3.740.268	% 0,14	164.727	% 0,01
Balıkçılık	1.128.291	% 0,04	2.746.580	% 0,13
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	1.964.642	% 0,07	1.897.812	% 0,09
Emlak, Komisyon Kiralama Ve	258.688	% 0,01	422.751	% 0,02
Eğitim	2.025.456	% 0,08	559.522	% 0,03
İşçi Çalıştıran Özel Kişiler	66.500	% 0,00	2.386.474	% 0,12
Savunma ve Kamu Yönetimi Zorunlu Sosyal Gv.Kurumları	630.590	% 0,02	0	% 0,00
Rücu edilemez	521.938.698	% 19,75	95.537.835	% 4,64
TOPLAM	2.642.687.801	100	2.060.301.670	100

PARAFİNANS FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 5) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.2. Takipteki Alacaklar

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki Faktöring Alacakları	128.087.409	-	75.880.324	-
Beklenen Zarar Karş./Özel Karş.	(52.600.112)	-	(23.412.840)	-
TOPLAM	75.487.297	-	52.467.484	-

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, takipteki faktöring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Takipteki Faktöring Alacağı	Ayrılan Karşılık	Takipteki Faktöring Alacağı	Ayrılan Karşılık
Vadesi 3-6 ay	-	-	-	-
Vadesi 6-12 ay	38.145.309	7.629.062	48.424.406	9.684.881
Vadesi 1 yıl ve üzeri	89.942.100	44.971.050	27.455.918	13.727.959
TOPLAM	128.087.409	52.600.112	75.880.324	23.412.840

Faktöring alacaklarına BDDK tarafından yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktöring 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:

	30.06.2026	31.12.2025
Dönembaşı Bakiyesi	23.412.840	1.458.887
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	57.220.170	59.675.360
Dönem İçinde Çözülen Karşılıklar	(13.123.100)	(6.553.193)
Vazgeçilen Alacaklar	(14.909.798)	(31.168.214)
Yıl Sonu Bakiyesi	52.600.112	23.412.840

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 6) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

	30.06.2026	31.12.2025
Binalar	-	-
Kiralama Varlıkları (Bina)	21.767.005	18.901.127
Taşıtlar	111.464.882	86.892.638
Demirbaşlar	13.034.176	11.532.671
Özel Maliyetler	4.772.007	4.772.007
Binalar Amortismanı (-)	-	-
Kiralama Varlıkları Amortismanı (-)	(8.840.173)	(5.978.752)
Taşıtlar Amortismanı (-)	(34.319.254)	(24.857.274)
Demirbaşlar Amortismanı (-)	(6.668.846)	(5.726.793)
Özel Maliyet İtfa Payı (-)	(1.988.505)	(1.837.535)
TOPLAM	99.221.292	83.698.089

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	01.01.2026	İlaveler	Çıkışlar	30.06.2026
Arsa arazi	-	-	-	-
Binalar	-	-	-	-
Taşıtlar	86.892.638	24.572.244	-	111.464.882
Demirbaşlar	11.532.671	1.501.505	-	13.034.176
Özel maliyetler	4.772.007	-	-	4.772.007
Toplam	103.197.316	26.073.749	-	129.271.065
Birikmiş amortisman	01.01.2026	Cari yıl amortismanı	Çıkışlar	30.06.2026
Binalar	-	-	-	-
Taşıtlar	24.857.274	9.461.980	-	34.319.254
Demirbaşlar	5.726.793	942.053	-	6.668.846
Özel maliyetler	1.837.535	150.970	-	1.988.505
Toplam	32.421.602	10.555.003	-	42.976.605
Net defter değeri	70.775.714			86.294.460

Maliyet	01.01.2025	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2025
Binalar	883.921	-	(883.921)	-
Taşıtlar	75.148.646	18.246.525	(6.502.533)	86.892.638
Demirbaşlar	6.578.480	4.993.367	(39.176)	11.532.671
Özel maliyetler	4.803.856	673.479	(705.328)	4.772.007
Toplam	87.414.903	23.913.371	(8.130.958)	103.197.316
Birikmiş Amortisman	01.01.2025	Cari yıl Amortismanı	Çıkışlar	31.12.2025
Binalar	275.460	7.183	(282.643)	-
Taşıtlar	12.831.799	15.355.281	(3.329.806)	24.857.274
Demirbaşlar	4.421.473	1.315.891	(10.571)	5.726.793
Özel maliyetler	1.763.865	327.623	(253.953)	1.837.535
Toplam	19.292.597	17.005.978	(3.876.973)	32.421.602
Net defter değeri	68.122.306			70.775.714

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 6) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)(Devamı)

Kullanım Hakkı Varlıkları:

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemindeki kullanım hakkı varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	01.01.2026	İlaveler	Çıkışlar	30.06.2026
Binalar	18.901.127	3.384.543	(518.665)	21.767.005
Toplam	18.901.127	3.384.543	(518.665)	21.767.005
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2026	Cari yıl Amortismanı	Çıkışlar	30 Haziran 2026
Binalar	(5.978.752)	(3.082.510)	221.089	(8.840.173)
Toplam	(5.978.752)	(3.082.510)	221.089	(8.840.173)
Net defter değeri	12.922.375			12.926.832

Maliyet	01.01.2025	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2025
Binalar	4.635.883	16.116.575	(1.851.331)	18.901.127
Toplam	4.635.883	16.116.575	(1.851.331)	18.901.127
Birikmiş Amortisman	01.01.2025	Cari yıl Amortismanı	Çıkışlar	31.12.2025
Binalar	(3.313.822)	(4.516.261)	1.851.331	(5.978.752)
Toplam	(3.313.822)	(4.516.261)	1.851.331	(5.978.752)
Net defter değeri	1.322.061			12.922.375

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 75.933.525 TL' ve Araç sigorta teminat tutarı 111.199.539 TL dir. (31.12.2025: maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 75.933.525 TL ve Araç kasko teminat tutarı 111.199.539 TL'dir.)

NOT 7) MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

	30.06.2026	31.12.2025
Haklar	2.707.734	2.688.004
Haklar İtfa Payı (-)	(1.656.416)	(1.329.900)
TOPLAM	1.051.318	1.358.104

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	01.01.2026	İlaveler	Çıkışlar	30.06.2026
Haklar	2.688.004	19.730	-	2.707.734
Toplam	2.688.004	19.730	-	2.707.734
Birikmiş İtfa Payları	01.01.2026	Cari Yıl İtfa Payı	Çıkışlar	30.06.2026
Haklar	(1.329.900)	(326.516)	-	(1.656.416)
Toplam	(1.329.900)	(326.516)	-	(1.656.416)
Net defter değeri	1.358.104			1.051.318

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 7) MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) (Devamı)

Maliyet	01.01.2025	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2025
Haklar	1.947.703	740.301	-	2.688.004
Toplam	1.947.703	740.301	-	2.688.004
Birikmiş İtfa Payları	01.01.2025	Cari Yıl İtfa Payları	Çıkışlar	31.12.2025
Haklar	(790.402)	(539.498)	-	(1.329.900)
Toplam	(790.402)	(539.498)	-	(1.329.900)
Net defter değeri	1.157.301			1.358.104

NOT 8) SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

	30.06.2026		31.12.2025	
	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 9) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / BORCU

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirketi'in 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.

2026 yılında uygulanan vergi oranı %30'dur (2025: %30).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2026 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2025: %30).

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 9) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / BORCU (Devamı)

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 2026 tarihi itibarıyla 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 gerektirmektedir.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu; daha önce alınan 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı ile 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararlarını yeniden değerlendirmiştir. Bu kapsamda, 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul Kararı uyarınca; 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararın yürürlükten kaldırılmasına, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2026 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Dolayısıyla, söz konusu kurumların 30 Haziran 2026 tarihli finansal tabloları TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır.

Ertelenmiş Vergi Varlıkları / Borçları

	30.06.2026	31.12.2025
Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21.829.378	13.475.420
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	(24.558.010)	(17.234.836)
TOPLAM	(2.728.632)	(3.759.416)

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.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 9) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / BORCU (Devamı)

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 2026 Ertelenmiş vergi hesaplamalarında kullanılan vergi oranı %30'dur.

Vergi Geliri/Gideri:	01 Ocak – 30 Haziran 2026	01 Ocak – 30 Haziran 2025
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	(42.564.039)	(41.704.415)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	475.508	943.305
	(42.088.531)	(40.761.110)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yük.) Matrahları	30.06.2026	31.12.2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8.742.962	6.771.157
Amortisman Ve İtfa Payı Düzeltmesi	(24.390.663)	(23.749.243)
Kira Varlıkları	2.748.908	2.237.483
Finansal yükümlülöklere ilişkin düzeltmeler	120.980	218.592
İzin karşılığı	3.682.376	1.990.624
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yük.) Matrahı, net	(9.095.437)	(12.531.387)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.622.889	2.031.347
Amortisman Ve İtfa Payı Düzeltmesi	(7.317.200)	(7.124.773)
Kira Varlıkları	824.672	671.245
Finansal yükümlölölöklere ilişkin düzeltmeler	36.294	65.578
İzin karşılığı	1.104.713	597.187
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlölölöğü), (net)	(2.728.632)	(3.759.416)
	30.06.2026	31.12.2025
1 Ocak Açılışındaki Ertelenen Vergi Varlığı / Yük. (-)	(3.759.416)	(4.638.708)
Ertelenmiş Vergi Gideri / (Geliri)	475.508	97.697
Diğer Kapsamlı Gelire Ait Ertelenmiş Vergi Etkisi (Not 38)	555.276	781.595
Cari Dönem Ertelenen Vergi Varlığı/Yükümlölölöğü	(2.728.632)	(3.759.416)

PARAFİNANS FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 10) DİĞER AKTİFLER

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Personele Verilen Avanslar	748.000	-	590.000	-
Gelecek Aylara Ait Giderler	5.767.883	-	5.717.577	-
Promosyon, Kırt. ve Diğer Stoklar	408.900	-	136.320	-
Verilen Depozito ve Teminatlar	648.245	-	588.108	-
Dava ve Mahkeme Alacaklar	8.999.155	-	8.162.587	-
Ortaklara Verilen Avanslar	--	-	15.403.946	-
Sabit kıymet sat. kayn. alacaklar	8.678.862	-	19.236.176	-
Diğer	1.205.445	-	117.883	-
TOPLAM	26.456.490	-	49.952.597	-

NOT 11) ALINAN KREDİLER

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	1.418.021.422	-	849.601.448	-
Faktöring Şirketlerine Borçlar*	622.048.859	-	746.593.741	-
TOPLAM	2.040.070.281	-	1.596.195.189	-

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

30.06.2026 ve 31.12.2025 tarihleri itibariyle banka kredileri hesabının tamamı spot ve rotatif kredilerden oluşmakta olup, kredilere ait tutar ve faiz oranı bilgileri aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2026

	Orijinal Tutar	Faiz Oranı (%)	TL karşılığı	
			1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	1.418.021.422	40,90 - 48,10	1.414.059.895	3.961.527
Toplam			1.414.059.895	3.961.527

31 Aralık 2025

	Orijinal Tutar	Faiz Oranı (%)	TL karşılığı	
			1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	849.601.448	37,85 - 43,00	841.372.234	8.229.214
Toplam			841.372.234	8.229.214

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 12) FAKTORİNG BORÇLARI

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Faktöring Borçları	43.145.702	-	14.993.835	-
TOPLAM	43.145.702	-	14.993.835	-

NOT 13) KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Kira Yükümlülükleri	15.675.740	-	14.433.191	-
TOPLAM	15.675.740	-	14.433.191	-

NOT 14) İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Çıkarılmış Bonolar	195.593.014	-	142.663.112	-
TOPLAM	195.593.014	-	142.663.112	-

NOT 15) BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan Hakları Yük. Krş.	12.425.338	-	8.761.781	-
TOPLAM	12.425.338	-	8.761.781	-

* 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.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 15) BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI(Devamı)

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 2026 tarihi itibarıyla, ekli mali tablolarda karşılıklar, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla karşılıklar %2,64 reel iskonto oranı ile hesaplanmıştır (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla karşılıklar %2,64 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Şirket’e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	31.12.2025
Dönem Başı Bakiyesi	6.771.157	4.051.489
Faiz Maliyeti	89.411	106.997
Hizmet Maliyeti/İptali (-)	418.765	1.006.971
Ödenen Tazminat	(387.291)	(999.617)
Aktüeryal Farklar	1.850.920	2.605.317
Toplam Kıdem Tazminatı Karşılığı	8.742.962	6.771.157

Kullanılmayan izin karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	31.12.2025
İzin Karşılığı	3.682.376	1.990.624
Toplam	3.682.376	1.990.624

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 16) ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek SGK	5.804.855	-	4.125.682	-
Ödenecek vergi resim harçlar	14.845.215	-	11.322.397	-
Cari dönem vergi borcu(*)	24.523.394	-	32.705.406	-
TOPLAM	45.173.464	-	48.153.485	-

(*) Cari Dönem Vergi Borcu

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	31.12.2025
Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülükler Karşılığı	42.564.039	101.563.584
Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yük. (-)	(18.040.645)	(68.858.178)
Mahsup Edilebilecek / Ödenecek Kurumlar Vergisi	24.523.394	32.705.406

NOT 17) ERTELENMİŞ VERGİ BORCU

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Ertelenmiş Vergi Borcu	(2.728.632)	-	(3.759.416)	-
TOPLAM	(2.728.632)	-	(3.759.416)	-

NOT 18) DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Personele borçlar	11.228.777	-	9.686.280	-
Satıcılara borçlar	11.942.356	-	9.596.179	-
Diğer (*)	3.101.785	-	3.051.560	-
TOPLAM	26.272.918	-	22.334.019	-

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 19) ÖZKAYNAKLAR

19.1 Ödenmiş Sermaye

Ad-Soyad Unvan	Pay Oranı (%)		Pay Tutarı (TL)	
	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
Yakup DEĞİRMENCİ	84,55%	84,55%	169.100.000	312.835.000
Tarık DEĞİRMENCİ	9,09%	9,09%	18.180.000	33.633.000
Elif GÜLYURT	6,25%	6,25%	12.500.000	23.125.000
Hatice DEĞİRMENCİ	0,10%	0,10%	200.000	370.000
Berna AKBULUT	0,01%	0,01%	20.000	37.000
GENEL TOPLAM	100%	100%	200.000.000	370.000.000

Şirket sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 370.000.000 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2025 – 1 TL 200.000.000 adet).

19.2 Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31.12.2025: Yoktur.)

19.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	30.06.2026	31.12.2025
Tanımlanmış Fayd. Plan. Yen. Ölçüm Kazanç/(Kayıpları)	(13.309.504)	(11.458.584)
Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri	3.992.851	3.437.575
TOPLAM	(9.316.653)	(8.021.009)

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

Yoktur. (31.12.2025: Yoktur.)

19.5 Kar Yedekleri

19.5.1 Yasal Yedekler

	30.06.2026	31.12.2025
Yasal Yedekler	34.882.508	19.640.455
Diğer yedekler	193.670	193.670
TOPLAM	35.076.178	19.834.125

19.6 Kar veya Zarar (-)

	30.06.2026	31.12.2025
Geçmiş yıllar karları zararları (-)	21.436.601	18.522.671
Dönem net karı	91.410.316	225.803.042
TOPLAM	112.846.917	244.325.713

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 19) ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

19.6 Kar veya Zarar (-) (Devamı)

Geçmiş Yıl Kar / Zarar Hareket Tablosu

	30.06.2026	31.12.2025
Önceki Dönemden Devir	18.522.671	16.967.151
Devreden Dönem Karı / Zararı	225.803.042	121.005.195
Sermaye Arttırımı	(170.000.000)	(90.000.000)
Dağıtılan Temettü	(37.647.059)	(21.176.471)
Kardan Ayrılmış Kısıtlanmış Yedeklere Transfer	(15.242.053)	(8.273.204)
31 Aralık İtibariyle Geçmiş Yıl Karları Toplamı	21.436.601	18.522.671

19.6.2 Dönem Net kar veya Zararı

	30.06.2026	30.06.2025
Dönem net karı	91.410.316	92.491.047
TOPLAM	91.410.316	92.491.047

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 2026 yılında 37.647.059 TL kar dağıtımı yapmıştır. (Şirket 2025 yılında 21.176.471 TL kar dağıtımı yapmıştır.)

NOT 20) ESAS FAALİYET GELİRLERİ

20.1 Faktöring Gelirleri

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	30.06.2025
Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler	706.417.561	627.942.090
<i>Diğer Faktöring alacaklarından faiz geliri</i>	<i>706.417.561</i>	<i>627.942.090</i>
Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	60.609.594	51.128.805
<i>Diğer Faktöring alacaklarından ücret ve komisyonlar</i>	<i>60.609.594</i>	<i>51.128.805</i>
TOPLAM	767.027.155	679.070.895

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21) FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	30.06.2025
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)	(423.740.838)	(413.471.979)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri (-)	(2.710.256)	(1.867.082)
TOPLAM	(426.451.094)	(415.339.061)

NOT 22) ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	30.06.2025
Personel giderleri	(109.014.479)	(87.854.114)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(10.881.519)	(8.304.067)
Kiralama işlemlerine ilişkin amortisman ve itfa payı giderleri	(3.082.510)	(1.950.495)
Araç giderleri	(5.037.397)	(3.631.336)
Temsil ve ağırlama giderleri	(1.464.839)	(1.370.504)
Personel yemek giderleri	(7.122.491)	(4.755.449)
İş yeri giderleri	(4.341.223)	(3.931.117)
Kıdem tazminatı karşılık gideri	(508.176)	(437.809)
Banka çek ve havale giderleri	(1.822.015)	(4.982.543)
Dava giderleri	(8.928.747)	(5.546.479)
Haberleşme ve kırtasiye giderleri	(1.042.763)	(741.432)
Tescil ve aidat giderleri	(228.994)	(166.389)
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	(357.010)	(640.218)
Bilgi işlem giderleri	(4.829.881)	(2.685.126)
Diğer giderler	(7.156.901)	(7.981.212)
TOPLAM	(165.818.945)	(134.978.290)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 23) DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Faaliyet Gelirleri	30.06.2026	30.06.2025
Konusu kalmayan karşılıklar	13.510.391	3.506.738
Sabit kıymet satış karları	-	12.295.684
Vekalet ücretleri	2.052.314	796.594
Kira gelirleri	-	440.858
Kredi faiz iadesi	210.540	212.080
Bankalardan alınan faizler	7.061.573	3.391.668
Sigorta gelirleri	543.330	281.796
Diğer gelirler	477.998	456.977
TOPLAM	23.856.146	21.382.395

NOT 24) KARŞILIK GİDERLERİ

24.1. Özel Karşılıklar

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2026	30.06.2025
Özel Karşılık Gideri (-)	(57.220.170)	(11.535.097)
TOPLAM	(57.220.170)	(11.535.097)

NOT 25) DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Faaliyet Giderleri (-)	30.06.2026	30.06.2025
Vade Farkı ve Faiz İadeleri (-)	(4.462.886)	(2.664.755)
Özel İletişim Vergi Giderleri (-)	(81.729)	(56.331)
Motorlu Taşıt Giderleri (-)	(1.745.809)	(1.357.013)
Hesap Düzeltme Giderleri (-)	(12.677)	(42.813)
Dava ve İcra Masrafları (-)	-	(827)
Diğer Giderler (-)	(1.591.144)	(1.226.946)
TOPLAM	(7.894.245)	(5.348.685)

PARAFİNANS FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 26) DİĞER KAPSAMLI GELİRLER

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Gider

	30.06.2026	30.06.2025
Diğer Kazanç/Kayıplar	(1.295.644)	(1.046.799)
TOPLAM	(1.295.644)	(1.046.799)

Diğer Kazanç/Kayıplar;

	30.06.2026	30.06.2025
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kaz. / Kay.	(1.850.920)	(1.495.429)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	555.276	448.629
Dönem Sonu Bakiyesi	(1.295.644)	(1.046.800)

NOT 27) KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktöring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	30.06.2026		31.12.2025	
	18.507.851	YP	12.461.402	YP
Müşteri Senetleri	18.507.851	-	12.461.402	-
Müşteri Çekleri	2.963.869.168	-	2.298.967.869	-
Emanet Kıymetler Toplamı	2.982.377.019	-	2.311.429.271	-
Diğer Alınan teminatlar	142.123.154.793	-	96.074.709.377	-
TOPLAM	145.105.531.812	-	98.386.138.648	-

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktöring borçlarına karşılık verilen teminatlar:

	30.06.2026		31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	2.590.750.000	-	2.590.750.000	-
Faktöring Şirketleri	2.158.000.000	-	2.158.000.000	-
Bankalara Verilen Munzam Sen.	10.000.000	-	10.000.000	-
Bankalara Verilen İpotekler	2.000.000	-	2.000.000	-
TOPLAM	4.760.750.000	-	4.760.750.000	-

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 28) İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Üst Yönetim Kadrosuna Ait Ücretler ve Menfaatler Toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 46.313.528 TL'dir. (30 Haziran 2025: 24.138.268 TL).

NOT 29) 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 Faktöring 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.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 30) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi tahsis kısıtlarını 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 itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır.

30.06.2026	Alacaklar					
	Faktöring Alacakları ve Takipteki Alacaklar		Diğer Aktifler			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Finansal Araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	2.642.687.801	-	26.456.490	39.372.578	1.200
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	2.642.687.801	-	26.456.490	39.372.578	1.200
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	75.487.297	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	128.087.409	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(52.600.112)	-	-	-	-

31.12.2025	Alacaklar					
	Faktöring Alacakları ve Takipteki Alacaklar		Diğer Aktifler			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Finansal Araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	2.060.301.669	-	49.952.597	25.361.045	1.200
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	2.060.301.669	-	49.952.597	25.361.045	1.200
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	52.467.484	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	75.880.324	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(23.412.840)	-	-	-	-

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi risklerinin açıklanmasında, finansal araç sınıflarından “Alacaklar” dışında kalanlarda kredi riski bulunmadığından sadece alacaklar dikkate alınmıştır. (31.12.2025 Finansal araç türleri itibarıyla 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. (31.12.2025: 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.

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 31) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

30.06.2026 tarihi itibarıyla 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	2.066.343.199	2.066.343.199	2.049.586.802	12.794.870	3.961.527	
Alınan Krediler	2.040.070.281	2.040.070.281	2.023.313.884	12.794.870	3.961.527	-
Muhtelif borçlar	26.272.918	26.272.918	26.272.918	-	-	-

31.12.2025 tarihi itibarıyla 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	1.618.529.208	1.618.529.208	1.593.325.151	16.974.843	8.229.214	
Alınan Krediler	1.596.195.189	1.596.195.189	1.570.991.132	16.974.843	8.229.214	-
Muhtelif borçlar	22.334.019	22.334.019	22.334.019	-	-	-

Piyasa Riski

Şirket'in alım satım amaçlı finansal aracı yoktur.

(a) Döviz Kuru Riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (Faktöring 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 Faktöring alacaklarının kurunu işlem tarihindeki kur üzerinden sabitleyerek yabancı para pozisyonu taşıma stratejisidir. Yoktur. (31.12.2025: Yoktur.)

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

NOT 31) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**(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 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	30.06.2026	31.12.2025
Sabit Faizli		
Faktöring Alacakları	2.642.687.801	2.060.301.669
Faktöring Borçları	622.048.859	746.593.741
Alınan Krediler	1.329.871.422	695.701.448
Değişken Faizli		
Alınan Krediler	88.150.000	153.900.000

NOT 32) 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 33) BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.