

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Tam Finans Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Tam Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem özet finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem özet 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 özet 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 özet finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Tam Finans Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2022

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|--|--------------|
| ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU | 1-2 |
| ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU | 3 |
| ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU..... | 4 |
| ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | 5 |
| ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU | 6 |
| ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU..... | 7 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 8-34 |
| DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU..... | 8 |
| DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR | 8-12 |
| DİPNOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR | 13 |
| DİPNOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI | 13-15 |
| DİPNOT 5 MADDİ DURAN VARLIKLAR | 16 |
| DİPNOT 6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR..... | 17 |
| DİPNOT 7 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI..... | 17-18 |
| DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER | 18 |
| DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER | 19 |
| DİPNOT 10 FAKTORİNG BORÇLARI | 20 |
| DİPNOT 11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR..... | 20 |
| DİPNOT 12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER | 20 |
| DİPNOT 13 KARŞILIKLAR | 21 |
| DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 21 |
| DİPNOT 15 ÖZKAYNAK | 21-22 |
| DİPNOT 16 TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER | 22 |
| DİPNOT 17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ..... | 22 |
| DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ..... | 23 |
| DİPNOT 19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ..... | 23 |
| DİPNOT 20 FİNANSMAN GİDERLERİ | 23 |
| DİPNOT 21 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | 24-25 |
| DİPNOT 22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI | 26 |
| DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ | 27-33 |
| DİPNOT 24 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR | 34 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

| VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|--|-----------|--|---------------|------------------|--|------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 3 | 69.561 | 11.733 | 81.294 | 84.018 | 3 | 84.021 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 2.623.926 | - | 2.623.926 | 1.889.532 | - | 1.889.532 |
| 5.1 Faktoring Alacakları | 4 | 2.638.536 | - | 2.638.536 | 1.894.150 | - | 1.894.150 |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 2.528.195 | - | 2.528.195 | 1.822.953 | - | 1.822.953 |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | 110.341 | - | 110.341 | 71.197 | - | 71.197 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.4 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 | 4 | 25.828 | - | 25.828 | 37.631 | - | 37.631 |
| 5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 4 | (40.438) | - | (40.438) | (42.249) | - | (42.249) |
| 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) | 5 | 64.527 | - | 64.527 | 73.975 | - | 73.975 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 6 | 25.740 | - | 25.740 | 22.897 | - | 22.897 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 20 | 45.409 | - | 45.409 | 29.605 | - | 29.605 |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 7 | 62.448 | 905 | 63.353 | 44.120 | 656 | 44.776 |
| ARA TOPLAM | | 2.891.611 | 12.638 | 2.904.249 | 2.144.147 | 659 | 2.144.806 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| VARLIK TOPLAMI | | 2.891.611 | 12.638 | 2.904.249 | 2.144.147 | 659 | 2.144.806 |

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|---|-----------|--|----------|------------------|--|----|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. ALINAN KREDİLER | 8 | 1.420.650 | - | 1.420.650 | 947.273 | - | 947.273 |
| II. FAKTORİNG BORÇLARI | 9 | 748.851 | - | 748.851 | 577.682 | - | 577.682 |
| III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 10 | 37.283 | - | 37.283 | 50.495 | - | 50.495 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 11 | 291.196 | - | 291.196 | 299.117 | - | 299.117 |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. KARŞILIKLAR | 12 | 14.504 | - | 14.504 | 10.117 | - | 10.117 |
| 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 11.624 | - | 11.624 | 7.475 | - | 7.475 |
| 7.3 Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.4 Diğer Karşılıklar | | 2.880 | - | 2.880 | 2.642 | - | 2.642 |
| IX. CARİ VERGİ BORCU | 20 | 24.456 | - | 24.456 | 7.752 | - | 7.752 |
| X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 13 | 75.182 | 1 | 75.183 | 35.080 | - | 35.080 |
| ARA TOPLAM | | 2.612.122 | 1 | 2.612.123 | 1.927.516 | - | 1.927.516 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR | | 292.126 | - | 292.126 | 217.290 | - | 217.290 |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye | 14 | 162.000 | - | 162.000 | 162.000 | - | 162.000 |
| 14.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (548) | - | (548) | (548) | - | (548) |
| 14.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5 Kar Yedekleri | | 546 | - | 546 | 430 | - | 430 |
| 14.5.1 Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.4 Diğer Kar Yedekleri | | 546 | - | 546 | 430 | - | 430 |
| 14.6 Kar veya Zarar | | 130.128 | - | 130.128 | 55.408 | - | 55.408 |
| 14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 55.292 | - | 55.292 | - | - | - |
| 14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı | | 74.836 | - | 74.836 | 55.408 | - | 55.408 |
| YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI | | 2.904.248 | 1 | 2.904.249 | 2.144.806 | - | 2.144.806 |

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| NAZIM HESAP KALEMLERİ | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|-----------------------|---|--------|--|------------|-------------------|--|------------|-------------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| II. | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | 15 | 52.654 | 319 | 52.973 | 44.852 | 249 | 45.101 |
| III. | ALINAN TEMİNATLAR | 15 | 56.186.387 | - | 56.186.387 | 44.833.906 | - | 44.833.906 |
| IV. | VERİLEN TEMİNATLAR | 15 | 119.071 | - | 119.071 | 118.722 | - | 118.722 |
| V. | TAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1 | Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 | Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 | Swap Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.3 | Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.4 | Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.5 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | EMANET KIYMETLER | 4, 15 | 2.794.009 | 342 | 2.794.351 | 2.036.742 | 280 | 2.037.022 |
| | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 59.152.121 | 661 | 59.152.782 | 47.034.222 | 529 | 47.034.751 |

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı |
|---------------|---|-----------|---|--|---|--|
| | | | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022 | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021 | Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
| I. | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 17 | 462.517 | 261.730 | 240.973 | 129.247 |
| | FAKTORİNG GELİRLERİ | | 462.517 | 261.730 | 240.973 | 129.247 |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 329.452 | 184.512 | 185.179 | 99.261 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 311.935 | 175.423 | 183.472 | 98.351 |
| 1.1.2 | Diğer | | 17.517 | 9.089 | 1.707 | 910 |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 133.065 | 77.218 | 55.794 | 29.986 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 127.441 | 74.544 | 55.214 | 29.745 |
| 1.2.2 | Diğer | | 5.624 | 2.674 | 580 | 241 |
| | FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 1.3 | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.4 | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| | KİRALAMA GELİRLERİ | | - | - | - | - |
| 1.5 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.6 | Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| | TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ | | - | - | - | - |
| 1.8 | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 1.9 | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| II. | FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 20 | (245.638) | (135.439) | (133.083) | (70.933) |
| 2.1 | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (145.892) | (78.954) | (69.260) | (38.258) |
| 2.3 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | (57.568) | (33.856) | (34.394) | (16.928) |
| 2.4 | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | | (4.828) | (2.254) | (2.165) | (206) |
| 2.5 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (27.485) | (13.981) | (20.846) | (11.770) |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.7 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (9.865) | (6.394) | (6.418) | (3.771) |
| III. | BRÜT K/Z (I+II) | | 216.879 | 126.291 | 107.890 | 58.314 |
| IV. | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 18 | (103.109) | (53.115) | (64.889) | (33.642) |
| 4.1 | Personel Giderleri | | (61.013) | (30.803) | (38.039) | (19.625) |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (294) | (107) | (165) | (113) |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | (23.391) | (12.653) | (12.479) | (6.325) |
| 4.5 | Diğer | | (18.411) | (9.552) | (14.206) | (7.579) |
| V. | BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV) | | 113.770 | 73.176 | 43.001 | 24.672 |
| VI. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 19 | 19.616 | 9.854 | 6.289 | 2.946 |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 3.236 | 1.462 | 2.608 | 1.490 |
| 6.2 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 6.3 | Temettü Gelirleri | | - | - | - | - |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | - | - | - | - |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Kârı | | - | - | - | - |
| 6.6 | Kambiyo İşlemleri Kârı | | 1.452 | 1.357 | 92 | 38 |
| 6.7 | Diğer | | 14.928 | 7.035 | 3.589 | 1.418 |
| VII. | KARŞILIK GİDERLERİ | | (34.873) | (16.149) | (26.127) | (13.635) |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | - | - | - | - |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | (34.873) | (16.149) | (26.127) | (13.635) |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer | | - | - | - | - |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | (61) | (19) | (45) | (27) |
| 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 | | (61) | (19) | (45) | (27) |
| 8.6 | Diğer | | - | - | - | - |
| IX. | NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII) | | 98.452 | 66.862 | 23.118 | 13.956 |
| X. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XI. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XII. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII) | | 98.452 | 66.862 | 23.118 | 13.956 |
| XIV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 21 | (23.616) | (44.393) | (2.604) | 40 |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (39.420) | (54.309) | (13.473) | (6.437) |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| 14.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+) | | 15.804 | 9.916 | 10.869 | 6.477 |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV) | | 74.836 | 22.469 | 20.514 | 13.996 |
| XVI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 16.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 16.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 16.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XVII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 17.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 17.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 17.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII) | | - | - | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 19.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 19.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 19.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX) | | - | - | - | - |
| XXI. | DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX) | | 74.836 | 22.469 | 20.514 | 13.996 |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | 0,6406 | 0,1923 | 0,1756 | 0,1198 |

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021 |
|-------------|--|--------|--|--|
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | | 74.836 | 20.514 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | | |
| 2.1 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | - | - |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| 2.1.5.1 | Dönem Vergi Gideri/Geliri | | - | - |
| 2.1.5.2 | Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri | | - | - |
| 2.2 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | - | - |
| 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 (I+II) | | 74.836 | 20.514 |

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|-------|---|--|---|-----|----------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM (Sınırlı Denetimden Geçmiş) | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2021) | 116.820 | - | - | - | - | (236) | - | - | - | 496 | 3.939 | 41.072 | 162.091 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | 116.820 | - | - | - | - | (236) | - | - | - | 496 | 3.939 | 41.072 | 162.091 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20.514 | 20.514 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 102 | - | - | 102 |
| XI. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 41.072 | (41.072) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 41.072 | (41.072) | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2021) | 116.820 | - | - | - | - | (236) | - | - | - | 598 | 45.011 | 20.514 | 182.707 |

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|-------|---|--|---|-----|----------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| CARİ DÖNEM (Sınırlı Denetimden Geçmiş) | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2022) | 162.000 | - | - | - | - | (548) | - | - | - | 430 | 55.408 | - | 217.290 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | 162.000 | - | - | - | - | (548) | - | - | - | 430 | 55.408 | - | 217.290 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74.836 | 74.836 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 116 | (116) | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 116 | (116) | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2022) | 162.000 | - | - | - | - | (548) | - | - | - | 546 | 55.292 | 74.836 | 292.126 |

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 ARA DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

| | NAKİT AKIŞ TABLOSU | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021 |
|-------------|---|--------------|--|--|
| A. | ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 193.241 | (9.290) |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 314.537 | 169.939 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (203.415) | (120.626) |
| 1.1.3 | Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 133.065 | 55.794 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 19.616 | 3.681 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 4, 19 | 14.162 | 2.345 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (61.013) | (42.173) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (14.799) | (16.385) |
| 1.1.9 | Diğer | | (8.912) | (61.865) |
| 1.2 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (468.498) | (39.055) |
| 1.2.1 | Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | (744.386) | (298.298) |
| 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 Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 21.662 | (11.078) |
| 1.2.6 | Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | (171.169) | 10.421 |
| 1.2.7 | Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 13.212 | 18.718 |
| 1.2.9 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 473.377 | 223.637 |
| 1.2.10 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.11 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (61.194) | 17.545 |
| I. | Esas Faaliyetlerinden (Kaynaklanan)/Sağlanan Net Nakit Akışı | | (275.257) | (48.345) |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | 5 | (4.124) | (13.817) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 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 | | 2.843 | (3.190) |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden (Kaynaklanan)/Sağlanan Net Nakit Akışı | | (1.281) | (17.007) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 467.205 | 211.561 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (173.377) | (104.098) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Piyasası Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (4.828) | (8.171) |
| 3.6 | Diğer | | (16.517) | - |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kaynaklanan) Net Nakit | | 272.483 | 99.292 |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 1.328 | - |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) | | (2.727) | 33.940 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 84.021 | 17.127 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 81.294 | 51.067 |

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Tam Finans Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 21 Kasım 2011 tarihinde faktoring işlemlerini yapmak üzere kurulmuş olup 4 Haziran 2012 tarihinde faaliyete başlamıştır. Şirket'in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (faktör) satılmasını içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde faktör bir komisyon karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememe riskini üstlenir.

Şirket'in ana ortağı Vector Yatırım Holding A.Ş. olup Vector Yatırım Holding A.Ş.'nin ana ortağı ise Vector Holdings S.A.R.L.'dir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'te çalışan sayısı 654'dür (31 Aralık 2021: 660). Şirket'in merkezi Cemal Sahir Sokak Profilo Plaza A Blok Mecidiyeköy, İstanbul adresindedir. Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye), 26 farklı ilde olmak üzere 39 şube ile ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütülmektedir.

Özet finansal tabloların onaylanması:

1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait özet finansal tablolar, 9 Ağustos 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve aynı tarihte yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu özet finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS34") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Şirket'in ara dönem özet finansal tabloları yıl sonu finansal tablolarının içermesi gerekli olan açıklama ve dipnotların tamamını içermemektedir ve bu sebeple Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait finansal tabloları ile beraber okunmalıdır. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolarında, 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait yıl sonu finansal tablolarında uygulanan muhasebe politikaları değiştirilmeden uygulanmaya devam etmiştir.

Özet finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Özet finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3 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 gösterilirler.

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, özet finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve önceki dönem finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır

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

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yapılan değişiklikler - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayımlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmuştur.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle**; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.6 Sınıflandırmalar

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

2.7 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir.

Bununla birlikte, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK'nın TMS 29 uygulamasını ertelemesi beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

| | 30 Haziran 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|----------------------|-----------------|---------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa | | | - | - |
| Bankalar | 69.561 | 11.733 | 84.018 | 3 |
| - Vadeli mevduatlar | 14.000 | - | 54.000 | - |
| - Vadesiz mevduatlar | 55.561 | 11.733 | 30.018 | 3 |
| | 69.561 | 11.733 | 84.018 | 3 |

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının toplam tutarı 14.000 TL'dir. Vadeli mevduatların para birimi TL olup, vade tarihleri 1 Temmuz 2022, ağırlık ortalama faiz oranı %17,83'tür (31 Aralık 2021: Şirket'in vadeli mevduatı tutarı 54.000 TL'dir. Vadeli mevduatın para birimi TL olup, vade tarihi 3 Ocak 2022, faiz oranı %4,07'dir).

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir.

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerlerin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla tutarı 81.294 TL'dir (31 Aralık 2021: 83.983 TL).

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzerlerinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-----------------------|-----------------|----------------|
| Kasa | - | - |
| Bankalar | 81.294 | 84.021 |
| Faiz reeskontları (-) | - | (38) |
| Toplam | 81.294 | 83.983 |

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Kısa vadeli faktoring alacakları | 2.674.341 | 1.925.909 |
| Uzun vadeli faktoring alacakları | 1.131 | 934 |
| Takipteki faktoring alacakları | 25.828 | 37.631 |
| Diğer faktoring alacakları | 110.341 | 71.197 |
| Brüt faktoring alacakları | 2.811.641 | 2.035.671 |
| Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1 (-) | (2.326) | (1.469) |
| Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2 (-) | (13.364) | (9.464) |
| Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3 (-) | (24.748) | (31.316) |
| Kazanılmamış faiz gelirleri (-) | (147.277) | (103.890) |
| Faktoring alacakları, net | 2.623.926 | 1.889.532 |

Kazanılmamış faiz gelirleri, faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla faktoring alacaklarının tamamı sabit faizlidir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

| 30 Haziran 2022 | Factoring alacakları | Değer düşüklüğü karşılığı (-) | Factoring alacakları, net |
|-----------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Aşama 1 | 2.544.205 | (2.326) | 2.541.879 |
| Aşama 2 | 94.331 | (13.364) | 80.967 |
| Aşama 3 | 25.828 | (24.748) | 1.080 |
| Toplam | 2.664.364 | (40.438) | 2.623.926 |

| 31 Aralık 2021 | Factoring alacakları | Değer düşüklüğü karşılığı (-) | Factoring alacakları, net |
|----------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Aşama 1 | 1.819.055 | (1.469) | 1.817.586 |
| Aşama 2 | 75.095 | (9.464) | 65.631 |
| Aşama 3 | 37.631 | (31.316) | 6.315 |
| Toplam | 1.931.781 | (42.249) | 1.889.532 |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in factoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Müşteri çekleri ve senetleri | 2.037.022 | 2.037.022 |
| | 2.037.022 | 2.037.022 |

Tahsili gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--------------------|-----------------|----------------|
| 0-30 gün gecikmiş | 5.626 | 4.077 |
| 30-60 gün gecikmiş | 5.930 | 3.933 |
| 60-90 gün gecikmiş | 4.730 | 2.264 |
| | 16.286 | 10.274 |

Şüpheli factoring alacakları için ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------|---------------|
| 1 Ocak bakiyesi | 42.249 | 22.594 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık | 34.873 | 48.140 |
| Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-) | (14.162) | (6.715) |
| Dönem içinde kayıttan düşülen takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar (-) (*) | (17.652) | (21.770) |
| Dönem içerisinde satılan takipteki factoring alacakları | (4.870) | - |
| 30 Haziran bakiyesi | 40.438 | 42.249 |

(*) 30 Haziran 2022 itibarıyla 17.652 TL tutarındaki takipteki alacaklar, kayıttan düşülerek karşılıklardan çıkarılmıştır. Söz konusu bakiye ile ilgili factoring alacakları bilanço dışı hesaplarda takip edilmektedir. Kayıttan düşme sonucunda takibe dönüşüm oranı %1,64'den %0,98'e gerilemiştir (31 Aralık 2021 itibarıyla 21.770 TL tutarındaki takipteki alacaklar ve takipteki alacaklara ilişkin karşılık, kayıttan düşülerek karşılıklardan çıkarılmıştır. Söz konusu bakiye ile ilgili factoring alacakları bilanço dışı hesaplarda takip edilmektedir. Kayıttan düşme sonucunda takibe dönüşüm oranı %0,8'den %0,46'ya çıkmıştır).

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2022 itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | Aşama 1 | Aşama 2 | Aşama 3 | Toplam |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 12 aylık BKZ | Ömür boyu BKZ | Ömür boyu BKZ | |
| 1 Ocak 2022 | 1.469 | 9.464 | 31.316 | 42.249 |
| Transferler; | | | | |
| - Aşama 1'de bakiye değişimi | (170) | | | (170) |
| - Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş | 228 | (222) | | 6 |
| - Aşama 2'de bakiye değişimi | | (1.305) | | (1.305) |
| - Aşama 3'de bakiye değişimi | | | (3.401) | (3.401) |
| Karşılığa yeni girenler | 799 | 5.427 | 28.647 | 34.873 |
| Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-) | - | - | (14.162) | (14.162) |
| Varlıklardan çıkan karşılıklar (-) | | | (17.652) | (17.652) |
| 30 Haziran 2022 tarihinde beklenen kredi zarar karşılığı | 2.326 | 13.364 | 24.748 | 40.438 |

30 Haziran 2021 itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | Aşama 1 | Aşama 2 | Aşama 3 | Toplam |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 12 aylık BKZ | Ömür boyu BKZ | Ömür boyu BKZ | |
| 1 Ocak 2021 | 898 | 11.156 | 10.540 | 22.594 |
| Transferler; | | | | |
| - Aşama 1'de bakiye değişimi | (849) | - | - | (849) |
| - Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş | - | 5.718 | - | 5.718 |
| - Aşama 2'de bakiye değişimi | - | (5.096) | 4.855 | (241) |
| - Aşama 3'de bakiye değişimi | - | - | 4.245 | 4.245 |
| Karşılığa yeni girenler | 1.086 | 12.192 | 3.976 | 17.254 |
| Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-) | - | - | (2.345) | (2.345) |
| Varlıklardan çıkan karşılıklar (-) | - | - | (8.494) | (8.494) |
| 30 Haziran 2021 tarihinde beklenen kredi zarar karşılığı | 1.135 | 23.970 | 12.777 | 37.882 |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla brüt faktoring alacaklarının sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2022 | % | 31 Aralık 2021 | % |
|--------------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------|
| İnşaat | 450.524 | 16,02% | 342.711 | 16,84 |
| Hizmet | 332.526 | 11,83% | 227.034 | 11,15 |
| Metal ve metal ürünleri | 266.544 | 9,48% | 200.794 | 9,86 |
| Gıda | 238.129 | 8,47% | 165.730 | 8,14 |
| Tekstil | 212.500 | 7,56% | 161.985 | 7,96 |
| Orman ürünleri | 189.284 | 6,73% | 132.533 | 6,51 |
| Ulaşım | 146.071 | 5,20% | 110.198 | 5,41 |
| Elektrik/elektrik malzemeler | 119.372 | 4,25% | 100.764 | 4,95 |
| Makine teçhizat | 134.291 | 4,78% | 98.839 | 4,86 |
| Taş/Toprak ürünleri | 140.623 | 5,00% | 92.843 | 4,56 |
| Tarım ve tarım ürünleri | 143.922 | 5,12% | 79.189 | 3,89 |
| Plastik ve plastik ürünler | 102.243 | 3,64% | 71.748 | 3,52 |
| Ulaşım araçları imalat ve yan sanayi | 87.449 | 3,11% | 63.970 | 3,14 |
| Kimya ve kimyevi ürünler | 75.746 | 2,69% | 58.125 | 2,86 |
| Kağıt ve kağıt ürünleri | 54.506 | 1,94% | 45.901 | 2,25 |
| Dayanıklı tüketim malları | 59.832 | 2,13% | 39.133 | 1,92 |
| Diğer | 58.079 | 2,07% | 44.174 | 2,17 |
| | 2.811.641 | 100,0% | 2.035.671 | 100 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5. MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | Araçlar | Döşeme ve demirbaşlar | Özel maliyetler | Kiralamalar | Toplam |
|--|------------|-----------------------|-----------------|---------------|----------------|
| Maliyet | | | | | |
| 1 Ocak 2021 açılış bakiyesi | 292 | 78.195 | 13.796 | 47.485 | 139.768 |
| Alımlar | - | 2.765 | 282 | 1.449 | 4.496 |
| Diğer (sınıflama) | - | - | - | - | - |
| 30 Haziran 2022 kapanış bakiyesi | 292 | 80.960 | 14.078 | 48.934 | 144.264 |
| Birikmiş amortisman (-) | | | | | |
| 1 Ocak 2021 açılış bakiyesi | 180 | 30.364 | 9.688 | 25.561 | 65.793 |
| Dönem amortismanı | 30 | 6.326 | 804 | 6.784 | 13.944 |
| Diğer (sınıflama) | - | - | - | - | - |
| Çıkışlar | - | - | - | - | - |
| 30 Haziran 2022 kapanış bakiyesi | 210 | 36.690 | 10.492 | 32.345 | 79.737 |
| 30 Haziran 2022 net defter değeri | 82 | 44.270 | 3.586 | 16.589 | 64.527 |
| | Araçlar | Döşeme ve demirbaşlar | Özel maliyetler | Kiralamalar | Toplam |
| Maliyet | | | | | |
| 1 Ocak 2021 açılış bakiyesi | 293 | 38.279 | 12.520 | 35.760 | 86.852 |
| Alımlar | - | 39.916 | 1.276 | 16.317 | 57.509 |
| Çıkışlar | (1) | - | - | (4.592) | (4.593) |
| 31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi | 292 | 78.195 | 13.796 | 47.485 | 139.768 |
| Birikmiş amortisman (-) | | | | | |
| 1 Ocak 2021 açılış bakiyesi | 123 | 21.166 | 8.217 | 17.715 | 47.221 |
| Dönem amortismanı | 57 | 9.198 | 1.471 | 12.438 | 23.164 |
| Çıkışlar | - | - | - | (4.592) | (4.592) |
| 31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi | 180 | 30.364 | 9.688 | 25.561 | 65.793 |
| 31 Aralık 2021 net defter değeri | 112 | 47.831 | 4.108 | 21.924 | 73.975 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Maliyet | | |
| 1 Ocak açılış bakiyesi | 33.035 | 25.461 |
| Alımlar | 1.077 | 1.503 |
| Aktifleştirilen Ar-Ge projeleri | 3.714 | 1.682 |
| Ar-Ge yapılmakta olan yatırım | - | 4.389 |
| Dönem sonu kapanış bakiyesi | 37.826 | 33.035 |
| Birikmiş amortisman (-) | | |
| 1 Ocak açılış bakiyesi | 10.138 | 6.996 |
| Dönem amortismanı | 1.948 | 3.142 |
| Dönem sonu kapanış bakiyesi | 12.086 | 10.138 |
| Net defter değeri | 25.740 | 22.897 |

7. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları özet finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Haziran 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2022 yılı vergilendirme döneminde gerçekleşecek geçici farklar için %25, 2023 ve sonraki vergilendirme döneminde gerçekleşecek geçici farklar için ise %25 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021 itibarıyla %23 ve %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır).

Ertelenen vergi yükümlülüğü 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.

Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

| | Toplam geçici farklar | | Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) | |
|---|-----------------------|-------------------|--|-------------------|
| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
| Kazanılmamış faiz gelirleri | 194.033 | 129.477 | 48.508 | 32.369 |
| Beklenen zarar karşılıkları | 17.745 | 13.507 | 4.436 | 3.030 |
| Kiralama yükümlülükleri ve kullanım hakkı varlıkları | 1.411 | 1.968 | 353 | 394 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.787 | 2.538 | 697 | 508 |
| İzin karşılığı | 2.385 | 1.957 | 596 | 391 |
| Başarı primi için ayrılan karşılık | 2.543 | 2.246 | 636 | 486 |
| Dava karşılığı | 2.172 | 1.879 | 543 | 376 |
| Peşin ödenen komisyonlar | (32.989) | (23.527) | (8.247) | (5.879) |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark | (8.486) | (9.604) | (2.122) | (1.920) |
| Peşin ödenen faizler | - | - | - | - |
| Finansal borçlar değerlendirme farklılıkları | - | (592) | - | (150) |
| Ertelenen vergi varlığı, net | 181.601 | 119.849 | 45.400 | 29.605 |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------|---------------|
| 1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi | 29.605 | 16.955 |
| Cari dönem ertelenmiş vergi geliri | 15.804 | 12.572 |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | - | 78 |
| 30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi | 45.409 | 29.605 |

8. DİĞER AKTİFLER

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| Peşin ödenmiş giderler | 39.968 | 27.667 |
| - Kredi komisyon giderleri | 32.988 | 23.571 |
| - Peşin ödenmiş satıcı giderleri | 2.645 | 2.665 |
| - Sigorta giderleri | 4.007 | 1.098 |
| - Bono faiz giderleri | 69 | 75 |
| - Diğer peşin ödenmiş giderler | 259 | 275 |
| Satıcı avansları | 1.128 | 1.219 |
| Mahkemelere verilen nakit teminatlar | 191 | 191 |
| Diğer muhtelif alacaklar | 22.066 | 15.699 |
| - Personelden alacaklar | 169 | 52 |
| - Diğer muhtelif alacaklar (*) | 21.897 | 15.647 |
| Toplam | 63.353 | 44.776 |

(*) Diğer muhtelif alacaklar, faktoring işlemlerinden kaynaklanan, müşterilerden alacaklı olunan masraf ve komisyon tutarlarını içermektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. ALINAN KREDİLER

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-----------------|------------------|----------------|
| Alınan krediler | 1.420.650 | 947.273 |
| Toplam | 1.420.650 | 947.273 |

| | 30 Haziran 2022 | | | Tutar |
|------------------------|-----------------|-------------|------------------|-----------------|
| | Faiz Oranı | Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | |
| TL | % 18,79-%44,62 | 102.211 | 1.318.439 | 1.420.650 |
| 30 Haziran 2022 | | | Sabit | Değişken |
| Alınan krediler (*) | | | 1.230.498 | 190.152 |
| Toplam | | | 1.230.498 | 190.152 |

| | 31 Aralık 2021 | | | Tutar |
|-----------------------|----------------|-------------|----------------|-----------------|
| | Faiz Oranı | Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | |
| TL | % 17,72-%35,00 | 100.427 | 846.846 | 947.273 |
| 31 Aralık 2021 | | | Sabit | Değişken |
| Alınan krediler (*) | | | 733.461 | 213.812 |
| Toplam | | | 733.461 | 213.812 |

(*) Şirket'in European Bank for Reconstruction and Development'dan ("EBRD") kullanmış olduğu kredisi ile karşılması gereken finansal taahhütleri bulunmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal taahhütlerini karşılamıştır.

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|----------------------------|------------------|----------------|
| 1 yıl içinde ödenecekler | 1.318.439 | 846.846 |
| 1-2 yıl içinde ödenecekler | 102.211 | 100.427 |
| Toplam | 1.420.650 | 947.273 |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alınan kredileri teminatlı kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin teminatları faktoring alacaklarından alınan çek ve senetlerden oluşmaktadır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. FAKTORİNG BORÇLARI

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|
| Faktoring işlemlerinden borçlar (*) | 748.851 | 577.682 |
| Toplam | 748.851 | 577.682 |

(*) Faktoring borçları, müşterilerden temlik alınan faturaların başka faktoring şirketlerine temlik edilmesinden kaynaklanmaktadır. Temlik edilen faturanın ödenmemesi halinde temlikli yapan faktoring şirketinin sorumluluğu devam etmektedir.

| | 30 Haziran 2022 | | | Tutar |
|--------------------|-----------------|-------------|-------------|---------|
| | Faiz Oranı | Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | |
| Faktoring borçları | %22,86-% 40,51 | - | 748.851 | 748.851 |

| | 31 Aralık 2021 | | | Tutar |
|--------------------|----------------|-------------|-------------|---------|
| | Faiz Oranı | Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | |
| Faktoring borçları | % 19,76-%24,86 | 620 | 577.062 | 577.682 |

11. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Kiralama borçları | 40.021 | 55.415 |
| Ertelenmiş kiralama giderleri (-) | (2.738) | (4.920) |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 37.283 | 50.495 |

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler (net) | 291.196 | 299.117 |
| | 291.196 | 299.117 |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

| ISIN KODU | İhraç Tarihi | Nominal Tutar | İfta Tarihi | Faiz Oranı | Satış Yöntemi | Kupon Türü |
|--------------|-----------------|---------------|----------------|------------|-----------------------------|------------|
| TRFTAMF72215 | 20 Nisan 2022 | 74.000 | 4 Temmuz 2022 | 23,00% | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |
| TRFTAMF82214 | 11 Mayıs 2022 | 100.000 | 3 Ağustos 2022 | 22,75% | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |
| TRFTAMF92213 | 2 Haziran 2022 | 75.000 | 1 Eylül 2022 | 26,00% | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |
| TRFTAMF92221 | 14 Haziran 2022 | 51.000 | 16 Eylül 2022 | 29,00% | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

| ISIN KODU | İhraç Tarihi | Nominal Tutar | İfta Tarihi | Faiz Oranı | Satış Yöntemi | Kupon Türü |
|--------------|----------------|---------------|---------------|--|-----------------------------|-----------------|
| | | | | 91 günde bir kupon ödemeli – BIST TL REF Endeksi | | |
| TRFTAMF32219 | 10 Mart 2021 | 15.200 | 9 Mart 2022 | Değişimi + 450 baz puan | Nitelikli Yatırımcıya Satış | Değişken Faizli |
| TRFTAMF22210 | 4 Ağustos 2021 | 35.000 | 2 Şubat 2022 | %22,50 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |
| TRFTAMF32227 | 2 Eylül 2021 | 60.000 | 3 Mart 2022 | %22,25 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |
| | | | | BIST TL REF Endeksi | | |
| TRFTAMF42218 | 5 Ekim 2021 | 47.300 | 1 Nisan 2022 | Değişimi + 325 baz puan | Nitelikli Yatırımcıya Satış | Değişken Faizli |
| TRFTAMF12211 | 12 Kasım 2021 | 59.000 | 7 Ocak 2022 | %18,50 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |
| TRFTAMF52217 | 12 Kasım 2021 | 55.100 | 11 Mayıs 2022 | %19,00 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |
| TRFTAMF22228 | 3 Aralık 2021 | 33.000 | 24 Şubat 2022 | %18,25 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla karşılıklar aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---------------------------|-----------------|----------------|
| Başarı prim karşılığı | 6.464 | 2.980 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.775 | 2.538 |
| İzin karşılığı | 2.385 | 1.957 |
| Dava karşılığı | 2.344 | 1.881 |
| Diğer gider karşılıkları | 536 | 761 |
| Toplam | 14.504 | 10.117 |

(*) Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 10.848 TL (31 Aralık 2021: 8.284 TL) ile sınırlandırılmıştır. Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. 30 Haziran 2022 itibarıyla uygulanan iskonto oranı %4,70'dir (31 Aralık 2021: %4,70).

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------|----------------|
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar (*) | 57.110 | 25.699 |
| Ödenecek vergi ve fonlar | 9.593 | 6.672 |
| Sigorta borçları | 3.880 | 25 |
| Tedarikçilere borçlar | 2.794 | 2.299 |
| Diğer | 1.805 | 385 |
| | 75.182 | 35.080 |

(*) Peşin tahsil edilen ücret ve komisyon gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş komisyon gelirlerinin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

15. ÖZKAYNAKLAR

▪ Ödenmiş Sermaye

Şirket'in ödenmiş sermayesi 162.000 TL (31 Aralık 2021: 162.000 TL) olup her biri 1 tam TL nominal değerli 162.000.000 (31 Aralık 2021: 162.000.000) adet hisseye bölünmüştür.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

| Sermaye | (%) | 30 Haziran 2022 | (%) | 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------|-----|-----------------|-----|----------------|
| Vector Yatırım Holding A.Ş. | 100 | 162.000 | 100 | 162.000 |
| Diğer | <1 | <1 | <1 | <1 |
| Toplam | | 162.000 | | 162.000 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

- *Kar yedekleri, geçmiş yıl karları*

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'in 30 Haziran 2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtımını yapılmamasına ve 2021 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

16. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 52.973 TL tutarında riski üstlenilmeyen faktoring işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 45.101 TL).

b. Alınan Teminatlar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 56.186.387 TL tutarında faktoring alacaklarına karşılık finansman senedi teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 44.833.906 TL).

c. Verilen Teminatlar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, mahkemelere ve bankalara verilmiş teminat mektuplarının toplamı 119.071 TL (31 Aralık 2021: 118.722 TL).

d. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 2.794.351 TL tutarında emanet kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 2.037.022 TL).

17. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | 1 Nisan - 30 Haziran 2022 | 1 Ocak - 30 Haziran 2021 | 1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
|--|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Faktoring faiz gelirleri | 329.452 | 184.512 | 185.179 | 99.261 |
| Faktoring işlemlerine ilişkin diğer gelirler | 133.065 | 77.218 | 55.794 | 29.986 |
| | 462.517 | 261.730 | 240.973 | 129.247 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | 1 Nisan - 30 Haziran 2022 | 1 Ocak - 30 Haziran 2021 | 1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Personel giderleri | 61.013 | 30.803 | 38.039 | 19.625 |
| Amortisman giderleri | 15.953 | 8.571 | 12.752 | 6.675 |
| Taşıtlar giderleri | 4.938 | 2.975 | 1.412 | 712 |
| Bilgi işlem giderleri | 4.082 | 2.143 | 1.779 | 1.009 |
| Hizmet, müşavirlik ve bilirkişi giderleri | 3.088 | 1.858 | 2.194 | 1.410 |
| Halkla ilişkiler ve reklam giderleri | 2.252 | 997 | 1.896 | 290 |
| Ofis giderleri | 2.182 | 1.180 | 1.257 | 635 |
| Haberleşme giderleri | 1.409 | 708 | 1.056 | 586 |
| Seyahat, temsil ve ağırlama giderleri | 1.244 | 777 | 635 | 381 |
| Diğer genel yönetim giderleri (*) | 6.948 | 3.103 | 3.869 | 2.319 |
| | 103.109 | 53.115 | 64.889 | 33.642 |

(*) Diğer genel yönetim giderleri ağırlıklı olarak, kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin karşılık giderleri, ısıtma ve aydınlatma, abonman, kırtasiye, bakım, onarım, sigorta, vergi, resim, harç giderlerinden oluşmaktadır.

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | 1 Nisan - 30 Haziran 2022 | 1 Ocak - 30 Haziran 2021 | 1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
|--|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Bankalardan alınan faiz gelirleri | 3.236 | 1.462 | 2.608 | 1.490 |
| Kambiyo işlemleri karı | 1.452 | 1.357 | 92 | 38 |
| Temerrüt faiz gelirleri | 16 | 4 | 617 | 167 |
| Diğer | 14.912 | 7.031 | 2.972 | 1.251 |
| - Takipteki alacaklardan tahsilatlar (*) | 14.162 | 6.659 | 2.345 | 936 |
| - Diğer gelirler | 750 | 372 | 627 | 315 |
| | 19.616 | 9.854 | 6.289 | 2.946 |

(*) Takipteki alacak tahsilatları, yıl içerisinde takipteki faktoring alacaklarından yapılan toplam tahsilat tutarını içermektedir.

20. FİNANSMAN GİDERLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | 1 Nisan - 30 Haziran 2022 | 1 Ocak - 30 Haziran 2021 | 1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler | 145.892 | 78.954 | 69.260 | 38.258 |
| Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler | 57.568 | 33.856 | 34.394 | 16.928 |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 27.485 | 13.981 | 20.846 | 11.770 |
| Verilen ücret ve komisyonlar | 9.865 | 6.394 | 6.418 | 3.771 |
| Finansal kiralama giderleri | 4.828 | 2.254 | 2.165 | 206 |
| | 245.638 | 135.439 | 133.083 | 70.933 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

▪ Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile, finansal kiralama şirketlerinin de içinde bulunduğu belirli şirketler için, Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

▪ Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Kurumlar vergisi

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 39.420 | 27.684 |
| Eksi: Peşin ödenen vergi | (14.964) | (19.932) |
| Ödenecek vergiler, net | 24.456 | 7.752 |

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-) | (39.420) | (27.684) |
| Ertelenmiş vergi geliri | 15.804 | 12.572 |
| Cari dönem vergi gideri, net (-) | (23.616) | (15.112) |

Vergi öncesi dönem karı üzerinden yıl sonu vergi oranı kullanılarak hesaplanan beklenen vergi gideri ile finansal tablolarda muhasebeleştirilmiş vergi giderinin mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

| | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Vergi öncesi kar | 98.452 | 23.118 |
| Geçerli vergi oranı üzerinden hesaplanan beklenen vergi gideri | (24.613) | (5.780) |
| ARGE indirim etkisi | 1.034 | 675 |
| KKEG | (275) | (210) |
| Vergi oranı değişim etkisi | 238 | 2.711 |
| Cari dönem vergi gideri | (23.616) | (2.604) |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Diğer alacaklar

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Vector Yatırım Holding A.Ş. (ortak) | 592 | 476 |
| | 592 | 476 |

Kullanılan kredilere verilen faizler

| | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|------|------------------------|------------------------|
| EBRD | 10.834 | 3.569 |
| | 10.834 | 3.569 |

Diğer faaliyet gelirleri

| | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Dünya Varlık Yönetim A.Ş. | 11 | 29 |
| | 11 | 29 |

Üst düzey yöneticilere kısa vadeli sağlanan faydalar

| | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|--|------------------------|------------------------|
| Üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli faydalar (*) | 3.299 | 3.986 |
| Toplam | 3.299 | 3.986 |

(*) Üst düzey yönetici tanımına, genel müdür ve genel müdür yardımcılarını girmektedir.

İlişkili taraflardan alınan krediler

Şirketin ana hissedarı Vector Yatırım Holding A.Ş.'nin ortaklarından EBRD ile 1 Şubat 2019'da 100.000 TL'lik 3 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır ve bu sözleşme 2 yıl daha uzatılarak vadesi 2024 yılı olarak revize edilmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, gerekli görülenler için teminat almak ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır.

Şirket müşterilerinin performansını yaşlandırma raporları ve gerçekleşen zarar hesaplamaları ile düzenli şekilde takip etmektedir. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in şüpheli kredi riski minimize edilmektedir. Vadesi geçmiş bulunan krediler Risk İzleme Departmanı tarafından takip edilmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2022 | Varlıklar | % | Yükümlülükler | % |
|------------------------|------------------|------------|----------------------|------------|
| Türkiye | 2.904.249 | 100 | 2.509.912 | 96 |
| Avrupa ülkeleri | - | - | 102.211 | 4 |
| | 2.904.249 | 100 | 2.612.123 | 100 |
| 31 Aralık 2021 | Varlıklar | % | Yükümlülükler | % |
| Türkiye | 2.144.806 | 100 | 1.827.089 | 95 |
| Avrupa ülkeleri | - | - | 100.427 | 5 |
| | 2.144.806 | 100 | 1.927.516 | 100 |

Şirket kredi müşterilerinin performansını yaşlandırma raporları ve gerçekleşen zarar hesaplamaları ile düzenli şekilde takip etmektedir. Vadesi geçmiş bulunan krediler Risk İzleme Departmanı tarafından takip edilmektedir.

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in şüpheli kredi riski asgari düzeyde tutulmaktadır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| | 30 Haziran 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
|--|----------------------|----------|---------------|----------------------|----------|---------------|
| | Factoring alacakları | Bankalar | Türev araçlar | Factoring alacakları | Bankalar | Türev araçlar |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski | | | | | | |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 2.581.812 | 81.294 | - | 1.836.379 | 84.021 | - |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri) | 2.622.250 | 81.294 | - | 1.878.628 | 84.021 | - |
| - Genel kredi karşılığı (-) | (40.438) | - | - | (42.249) | - | - |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | - | - | - | - | - | - |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | 16.286 | - | - | 15.522 | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | (14.610) | - | - | (4.618) | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | 25.828 | - | - | 37.631 | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | (40.438) | - | - | (42.249) | - | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - | - | - |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa riski

Piyasa Riski, Şirket'in sermaye ve kazançları ile Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Faiz oranı riski

Şirket, faiz haddi bulunduran varlık ve yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine açıktır. Faiz oranı riski, faiz oranı duyarlılığı olan varlık ve yükümlülüklerini dengelemek suretiyle oluşan doğal tedbirlerle yönetilmektedir.

Şirket varlıklarının tabi olduğu faiz oranları sabit iken (31 Aralık 2021: sabit), yükümlülüklerinin 190.152 TL'lik kısmı değişken faiz oranlıdır (31 Aralık 2021: 213.812 TL).

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | 30 Haziran 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
|---------------------------|-----------------|----------|--------|----------------|----------|--------|
| | ABD \$ (%) | AVRO (%) | TL (%) | ABD\$ (%) | AVRO (%) | TL (%) |
| Aktifler | | | | | | |
| Bankalar | - | - | 17,83 | - | - | 24,67 |
| Factoring alacakları, net | - | - | 34,53 | - | - | 30,55 |
| Pasifler | | | | | | |
| Finansal borçlar | | | | | | |
| - Yurt içi | - | - | 30,04 | - | - | 25,07 |
| - Yurt dışı | - | - | 20,79 | - | - | 19,72 |

Şirketin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sabit/değişken faiz oranlı varlık/yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir;

| 30 Haziran 2022 | Sabit | Değişken |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| Varlıklar | 2.825.641 | - |
| Bankalar | 14.000 | - |
| Factoring alacakları | 2.811.641 | - |
| Yükümlülükler | 1.558.977 | 190.152 |
| Alınan krediler | 1.230.498 | 190.152 |
| Kiralama borçları | 37.283 | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 291.196 | - |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2021 | Sabit | Değişken |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| Varlıklar | 2.089.671 | - |
| Bankalar | 54.000 | - |
| Factoring alacakları | 2.035.671 | - |
| Yükümlülükler | 1.083.073 | 213.812 |
| Alınan krediler | 733.461 | 213.812 |
| Kiralama borçları | 50.495 | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 299.117 | - |

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Bu riske karşı önlem olarak yönetim, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Likidite önceliğiyle yönetilmektedir. Ayrıca, yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir:

| 30 Haziran 2022 | Kayıtlı Değeri | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV) | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|-----------------|-------------------|--|---------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|-----------------|-------------------|--|---------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|

Sözleşme Uyarınca Vadeler

Türev Olmayan Finansal Varlıklar

| | | | | | | |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|---|
| Bankalar | 81.294 | 81.294 | 81.294 | - | - | - |
| Factoring alacakları | 2.638.536 | 2.785.813 | 2.033.224 | 751.458 | 1.131 | - |
| | 2.719.830 | 2.867.107 | 2.114.518 | 751.458 | 1.131 | - |

Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler

| | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|
| Factoring borçları | 748.851 | 748.851 | 557.231 | 191.620 | - | - |
| Alınan krediler | 1.420.650 | 1.509.408 | 1.174.918 | 190.751 | 143.739 | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 37.283 | 40.021 | 6.089 | 13.877 | 10.948 | 9.107 |
| | 2.206.784 | 2.298.280 | 1.738.238 | 396.248 | 154.687 | 9.107 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2021 | Kayıtlı Değeri | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV) | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|--------------------------------------|-------------------|--|---------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Sözleşme Uyarınca Vadeler | | | | | | |
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar | | | | | | |
| Bankalar | 84.021 | 84.021 | 84.021 | - | - | - |
| Faktoring alacakları | 1.894.150 | 1.998.040 | 1.419.218 | 577.888 | 934 | - |
| | 1.978.171 | 2.082.061 | 1.503.239 | 577.888 | 934 | - |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | | | | | | |
| Faktoring borçları | 577.682 | 577.682 | 394.540 | 182.522 | 620 | - |
| Alınan krediler | 947.273 | 1.020.970 | 601.207 | 208.977 | 210.786 | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 50.495 | 50.495 | 7.950 | 20.875 | 21.670 | - |
| | 1.575.450 | 1.649.147 | 1.003.697 | 412.374 | 233.076 | - |

Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Şirket, kur riski almamak için bilançodaki döviz pozisyonunu sürekli olarak takip etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Şirketin ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD Doları'nın ve AVRO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının gelir tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır. TL'nin diğer döviz cinsleri karşısında %10'luk değer kaybetmesi durumunda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde gelir tablosuna zarar etkisi olacaktır.

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2022 | ABD Doları | Avro | Toplam |
|--|------------|----------|---------------|
| Varlıklar | 759 | - | 12.638 |
| Yükümlülükler | - | - | - |
| Net bilanço pozisyonu | 759 | - | 12.638 |
| Net bilanço dışı işlemler pozisyonu | - | - | - |
| Net kapalı/(açık) pozisyon | 759 | - | 12.638 |
| 31 Aralık 2021 | ABD Doları | Avro | Toplam |
| Varlıklar | 51 | - | 659 |
| Yükümlülükler | - | - | - |
| Net bilanço pozisyonu | 51 | - | 659 |
| Net bilanço dışı işlemler pozisyonu | - | - | - |
| Net kapalı/(açık) pozisyon | 51 | - | 659 |

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 30 Haziran 2022 | Kar/Zarar | | Özkaynaklar | |
|--|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde | | | | |
| 1- ABD Doları net varlık / yükümlülüğü | 1.264 | (1.264) | - | - |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | | | - | - |
| 3- ABD Doları net etki (1 +2) | 1.264 | (1.264) | - | - |
| Toplam | 1.264 | (1.264) | - | - |

| 31 Aralık 2021 | Kar/Zarar | | Özkaynaklar | |
|--|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde | | | | |
| 1- ABD Doları net varlık / yükümlülüğü | 66 | (66) | - | - |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | | | - | - |
| 3- ABD Doları net etki (1 +2) | 66 | (66) | - | - |
| Toplam | 66 | (66) | - | - |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------|-----------------|----------------|
| ABD Doları | 16,6690 | 12,9775 |
| Avro | 17,5221 | 14,6823 |

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri :

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu özet finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması :

Özet finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değerleri ile özet finansal tablolara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili özel karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

Diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin ise kısa vadeli olmaları nedeniyle iskonto etkisinin önemsiz olması sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Sermaye yönetimi

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulmaktadır.

| | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Aktif toplamı (A) | 2.904.249 | 2.144.806 |
| Toplam özkaynak (B) | 292.126 | 217.290 |
| Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A) | %10,06 | %10,13 |

Finansal risk yönetimindeki hedefler

Şirket yönetimi, finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Şirket'in faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Şirket içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla yönetmektedir. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

14 Mart 2022 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden SPK'nın 14 Nisan 2022 tarihli ve 18/559 sayılı kararı ile onaylanan 379.000.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 91 gün vadeli 60.400.000 TL tutarındaki finansman bonosunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 4 Temmuz 2022 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMFE2217, itfa tarihi 3 Ekim 2022, basit faiz oranı %32,00 olarak belirlenmiştir.

6 Haziran 2022 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden SPK'nın 28 Temmuz 2022 tarihli ve 39/1108 sayılı kararı ile onaylanan 280.000.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 91 gün vadeli 101.000.000 TL tutarındaki finansman bonosunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 3 Ağustos 2022 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMFK2219, itfa tarihi 2 Kasım 2022, basit faiz oranı %33,00 olarak belirlenmiştir.

.....