

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2021
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 2021 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 2021 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 2021

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	8-37
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-12
DİPNOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	12-13
DİPNOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	13-16
DİPNOT 5 MADDİ DURAN VARLIKLAR	16-17
DİPNOT 6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	17
DİPNOT 7 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	17-18
DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER	19
DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER	19-20
DİPNOT 10 FAKTORİNG BORÇLARI	20
DİPNOT 11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	21
DİPNOT 12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	21
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	22
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	23
DİPNOT 15 ÖZKAYNAK	23
DİPNOT 16 TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	24
DİPNOT 17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	24
DİPNOT 19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	25
DİPNOT 20 FİNANSMAN GİDERLERİ	25
DİPNOT 21 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	25-27
DİPNOT 22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	27-28
DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	28-36
DİPNOT 24 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	36-37

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	51.086	2	51.088	17.128	1	17.129
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)		1.466.694	-	1.466.694	1.152.893	-	1.152.893
5.1 Faktoring Alacakları	4	1.491.179	-	1.491.179	1.165.189	-	1.165.189
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.482.615	-	1.482.615	1.158.584	-	1.158.584
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		8.564	-	8.564	6.605	-	6.605
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	4	13.397	-	13.397	10.298	-	10.298
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	4	(37.882)	-	(37.882)	(22.594)	-	(22.594)
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	53.552	-	53.552	39.631	-	39.631
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	20.261	-	20.261	18.465	-	18.465
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	27.824	-	27.824	16.955	-	16.955
XII. DİĞER AKTİFLER	8	32.801	1.962	34.763	24.916	351	25.267
ARA TOPLAM		1.652.218	1.964	1.654.182	1.269.988	352	1.270.340
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1.652.218	1.964	1.654.182	1.269.988	352	1.270.340

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	9	802.565	-	802.565	573.073	-	573.073
II. FAKTORİNG BORÇLARI	10	377.930	-	377.930	367.509	-	367.509
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	36.690	-	36.690	25.858	-	25.858
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	211.561	-	211.561	104.098	-	104.098
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	13	6.814	-	6.814	8.381	-	8.381
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		4.850	-	4.850	6.424	-	6.424
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		1.964	-	1.964	1.957	-	1.957
IX. CARİ VERGİ BORCU		6.362	-	6.362	6.670	-	6.670
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	29.283	270	29.553	22.445	215	22.660
ARA TOPLAM		1.471.205	270	1.471.475	1.108.034	215	1.108.249
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		182.707	-	182.707	162.091	-	162.091
14.1 Ödenmiş Sermaye	15	116.820	-	116.820	116.820	-	116.820
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		(236)	-	(236)	(236)	-	(236)
14.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kar Yedekleri		598	-	598	496	-	496
14.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		598	-	598	496	-	496
14.6 Kar veya Zarar		65.525	-	65.525	45.011	-	45.011
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		45.011	-	45.011	3.939	-	3.939
14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		20.514	-	20.514	41.072	-	41.072
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.653.912	270	1.654.182	1.270.125	215	1.270.340

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	16	41.662	167	41.829	42.676	141	42.817
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	16	38.477.378	-	38.477.378	32.520.096	-	32.520.096
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	81.691	-	81.691	59.427	-	59.427
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	4, 16	1.635.603	241	1.635.844	1.284.793	624	1.285.417
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			40.236.334	408	40.236.742	33.906.992	765	33.907.757

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021	Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	240.973	129.247	146.128	64.914
	FAKTORİNG GELİRLERİ		240.973	129.247	146.128	64.914
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		185.179	99.261	115.517	52.034
1.1.1	İskontolu		183.472	98.351	115.245	51.916
1.1.2	Diğer		1.707	910	272	118
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		55.794	29.986	30.611	12.880
1.2.1	İskontolu		55.214	29.745	30.611	12.880
1.2.2	Diğer		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	(133.083)	(70.933)	(57.513)	(26.122)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(69.260)	(38.258)	(22.263)	(10.354)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(34.394)	(16.928)	(23.435)	(9.625)
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(2.165)	(206)	(3.847)	(1.971)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(20.846)	(11.770)	(4.739)	(2.716)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6.418)	(3.771)	(3.229)	(1.456)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		107.890	58.314	88.615	38.792
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(64.889)	(33.642)	(49.752)	(23.207)
4.1	Personel Giderleri		(38.039)	(19.625)	(30.564)	(14.384)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(165)	(113)	(190)	(62)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(12.479)	(6.325)	(8.226)	(3.200)
4.5	Diğer		(14.206)	(7.579)	(10.772)	(5.561)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		43.001	24.672	38.863	15.585
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	6.289	2.946	4.442	1.128
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2.608	1.490	548	312
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		92	38	107	19
6.7	Diğer		3.589	1.418	3.787	797
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(26.127)	(13.635)	(13.386)	(5.786)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(26.127)	(13.635)	(13.297)	(5.746)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	(89)	(40)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(45)	(27)	(130)	(59)
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		(45)	(27)	(130)	(59)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		23.118	13.956	29.789	10.868
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)		23.118	13.956	29.789	10.868
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	21	(2.604)	40	(6.307)	(2.242)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(13.473)	(6.437)	(5.154)	94
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		-	-	(1.153)	(2.336)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)		10.869	6.477	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		20.514	13.996	23.482	8.626
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)		20.514	13.996	23.482	8.626
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,1756	0,1198	0,2010	0,0738

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI			
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		20.514	23.482
2.1	Kar 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	Ertelemiş 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	Ertelemiş Vergi Gideri/Geliri		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		20.514	23.482

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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				Kar Yedekleri
ÖNCEKİ DÖNEM (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (31 Aralık 2019)	116.820	-	-	-	-	(65)	-	-	-	-	288	(26.090)	33.548	124.501
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.311)	-	(3.311)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.311)	-	(3.311)
III. Yeni Bakiye (I-II)	116.820	-	-	-	-	(65)	-	-	-	-	288	(29.401)	33.548	121.190
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.482	23.482
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208	33.340	(33.548)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208	33.340	(33.548)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2020)	116.820	-	-	-	-	(65)	-	-	-	-	496	3.939	23.482	144.672

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				Kar Yedekleri
CARİ DÖNEM (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (31 Aralık 2020)	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).

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(9.290)	35.020
1.1.1	Alınan Faizler		169.939	125.315
1.1.2	Ödenen Faizler		(120.626)	(55.201)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		55.794	30.611
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.681	3.894
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4, 19	2.345	2.554
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(42.173)	(33.868)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(16.385)	(19.943)
1.1.9	Diğer		(61.865)	(18.342)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(39.055)	(43.145)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(298.298)	109.759
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		(11.078)	4.914
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		10.421	(127.423)
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		18.718	9.608
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		223.637	(41.644)
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		17.545	1.641
I.	Esas Faaliyetlerinden (Kaynaklanan)/Sağlanan Net Nakit Akışı		(48.345)	(8.125)
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	(13.817)	(16.822)
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		(3.190)	(9.479)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden (Kaynaklanan)/Sağlanan Net Nakit Akışı		(17.007)	(26.301)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		211.561	45.100
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(104.098)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Piyasası Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8.171)	(3.308)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kaynaklanan) Net Nakit		99.292	41.792
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		33.940	7.366
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		17.127	20.742
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		51.067	28.108

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket’te çalışan sayısı 679’dur (31 Aralık 2020: 613). 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 2021 hesap dönemine ait özet finansal tablolar, 9 Ağustos 2021 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 2021 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 2020 hesap dönemine ait finansal tabloları ile beraber okunmalıdır. Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolarında, 1 Ocak - 31 Aralık 2020 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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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)

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.

Şirket, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı 30 Eylül 2021 tarihine kadar devam edecektir. Şirket, ötelenen faktoring alacaklarının risklerini değerlendirmiş ve karşılık hesaplamalarında dikkate almıştır.

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 2021 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2021 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 2020 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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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)

2.3 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.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

- a) TMS/TFRS’nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii şirket için “TMS 33, Hisse Başına Kazanç” standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
 - 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.
- **TFRS 16 ‘Kiralama - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralama yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralama 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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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)

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- **TFRS 17 ve TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.
- b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:*
 - **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
 - **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" 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'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
 - **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 bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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.

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

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.

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1	-	-	-
Bankalar	51.085	2	17.128	1
- Vadeli mevduatlar	38.750	-	1.750	-
- Vadesiz mevduatlar	12.335	2	15.378	1
	51.086	2	17.128	1

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının toplam tutarı 38.750 TL'dir. Vadeli mevduatların para birimi TL olup, vade tarihleri 1 Temmuz 2021, ağırlık ortalama faiz oranı %18,35'dir (31 Aralık 2020: Şirket'in vadeli mevduatı tutarı 1.750 TL'dir. Vadeli mevduatın para birimi TL olup, vade tarihi 4 Ocak 2021, faiz oranı %13,50'dir.).

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR (Devamı)

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 2021 tarihi itibarıyla tutarı 51.067 TL'dir (31 Aralık 2020: 17.127 TL).

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kasa	1	-
Bankalar	51.087	17.129
Faiz reeskontları (-)	(21)	(2)
Toplam	51.067	17.127

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli faktoring alacakları	1.564.489	1.223.031
Uzun vadeli faktoring alacakları	830	388
Takipteki faktoring alacakları	13.397	10.298
Diğer faktoring alacakları	8.564	6.605
Brüt faktoring alacakları	1.587.280	1.240.322
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(1.135)	(898)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(23.970)	(11.156)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(12.777)	(10.540)
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(82.704)	(64.835)
Faktoring alacakları, net	1.466.694	1.152.893

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinin tamamı yurt içi kabili rücu şeklindedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla faktoring alacaklarının tamamı sabit faizlidir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021	Factoring alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Factoring alacakları, net
Aşama 1	1.389.327	(1.135)	1.388.192
Aşama 2	101.852	(23.970)	77.882
Aşama 3	13.397	(12.777)	620
Toplam	1.504.576	(37.882)	1.466.694

31 Aralık 2020	Factoring alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Factoring alacakları, net
Aşama 1	1.098.874	(898)	1.097.976
Aşama 2	64.997	(11.156)	53.841
Aşama 3	11.616	(10.540)	1.076
Toplam	1.175.487	(22.594)	1.152.893

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in factoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Müşteri çekleri ve senetleri	1.635.844	1.285.417
	1.635.844	1.285.417

Tahsili gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
0-30 gün gecikmiş	9.178	5.977
30-60 gün gecikmiş	6.576	2.555
60-90 gün gecikmiş	4.209	1.554
90 gün üzeri gecikmiş (*)	13.950	4.067
	33.913	14.153

(*) BDDK'nın 2020 yılında aldığı kararlar kapsamında gecikme gün kaynaklı Aşama 2 için öngörülen gecikme süresi 30. gecikme gün sonundan 90. gecikme gün sonuna, donuk alacak olarak sınıflanma (Aşama 3) için öngörülen gecikme süresi ise 90. gecikme gün sonundan 180. gecikme gün sonuna taşınmıştır. İlgili husus BDDK'nın aldığı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına göre 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Şirket, söz konusu factoring alacaklarını Aşama 2 olarak sınıflandırmış ve bu alacaklar için kendi risk politikaları uyarınca 13.531 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 3.237 TL).

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	2021	2020
1 Ocak bakiyesi	22.594	37.237
Dönem içinde ayrılan karşılık	26.127	13.297
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)	(2.345)	(2.698)
Dönem içinde kayıttan düşülen takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar (-) (*)	(8.494)	(32.810)
TFRS 9 geçişine ilişkin açılış etkisi	-	4.143
30 Haziran bakiyesi	37.882	19.169

(*) 30 Haziran 2021 itibarıyla 8.494 TL tutarındaki takipteki alacaklar, kayıttan düşülerek karşılıklardan çıkarılmıştır. Söz konusu bakiye ile ilgili faktoring alacakları bilanço dışı hesaplarda takip edilmektedir. Kayıttan düşme sonucunda takibe dönüşüm oranı %3,9'dan %0,8'e gerilemiştir (30 Haziran 2020 itibarıyla 32.810 TL tutarındaki takipteki alacaklar, kayıttan düşülerek karşılıklardan çıkarılmıştır. Söz konusu bakiye ile ilgili faktoring alacakları bilanço dışı hesaplarda takip edilmektedir. Kayıttan düşme sonucunda takibe dönüşüm oranı %4,7'den %0,7'ye gerilemiştir.).

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

	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları				
31 Aralık 2020	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 2020 itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları				
31 Aralık 2019	-	-	37.237	37.237
1 Ocak 2020 tarihindeki TFRS 9 geçiş etkisi	862	4.913	(1.632)	4.143
1 Ocak 2020 tarihinden beklenen kredi zarar karşılığı	862	4.913	35.605	41.380
Transferler;				
- Aşama 1'de bakiye değişimi	(824)	-	-	(824)
- Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş	(7)	18	-	11
- Aşama 2'de bakiye değişimi	-	(88)	-	(88)
- Aşama 3'de bakiye değişimi	-	-	506	506
Karşılığa yeni girenler	532	7.950	2.512	10.994
Varlıklardan çıkan karşılıklar (-)	-	-	(32.810)	(32.810)
30 Haziran 2020 tarihinde beklenen kredi zarar karşılığı	563	12.793	5.813	19.169

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla brüt faktoring alacaklarının sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	%	31 Aralık 2020	%
İnşaat	262.384	16,53	215.219	17,35
Metal ve metal ürünleri	165.369	10,42	123.147	9,93
Hizmet	152.885	9,63	121.472	9,79
Tekstil	144.338	9,09	109.241	8,81
Gıda	124.071	7,82	99.150	7,99
Orman ürünleri	104.568	6,59	78.918	6,36
Makine teçhizat	84.579	5,33	63.180	5,09
Ulaşım	83.040	5,23	70.216	5,66
Elektrik/elektrik malzemeler	80.102	5,05	67.167	5,42
Taş/Toprak ürünleri	76.404	4,81	51.331	4,14
Plastik ve plastik ürünleri	60.813	3,83	46.574	3,75
Tarım ve tarım ürünleri	51.052	3,22	43.548	3,51
Ulaşım araçları imalat ve yan sanayi	49.020	3,09	36.877	2,97
Kimya ve kimyevi ürünler	44.598	2,81	36.305	2,94
Dayanıklı tüketim malları	32.917	2,07	23.426	1,89
Kağıt ve kağıt ürünleri	32.208	2,03	25.067	2,02
Diğer	38.932	2,45	29.484	2,38
	1.587.280	100	1.240.322	100

5. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Araçlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kiralamalar	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	293	38.279	12.520	35.760	86.852
Alımlar	-	12.884	410	11.883	25.177
Diğer (sınıflama)	-	-	-	(4.592)	(4.592)
30 Haziran 2021 kapanış bakiyesi	293	51.163	12.930	43.051	107.437
Birikmiş amortisman (-)					
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	123	21.166	8.217	17.715	47.221
Dönem amortismanı	29	4.599	690	5.938	11.256
Diğer (sınıflama)	-	-	-	(4.592)	(4.592)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
30 Haziran 2021 kapanış bakiyesi	152	25.765	8.907	19.061	53.885
30 Haziran 2021 net defter değeri	141	25.398	4.023	23.990	53.552

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	Araçlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kiralamalar	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	293	27.411	11.509	28.972	68.185
Alımlar	-	8.375	553	7.297	16.225
30 Haziran 2020 kapanış bakiyesi	293	35.786	12.062	36.269	84.410
Birikmiş amortisman (-)					
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	64	14.848	6.967	7.666	29.545
Dönem amortismanı	29	3.107	601	5.136	8.873
Çıkışlar	-	-	-	-	-
30 Haziran 2020 kapanış bakiyesi	93	17.955	7.568	12.802	38.418
30 Haziran 2020 net defter değeri	200	17.831	4.494	23.467	45.992

6. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	2021	2020
Maliyet		
1 Ocak açılış bakiyesi	25.461	19.506
Alımlar	523	597
Ar-Ge yapılmakta olan yatırım	2.739	2.260
Dönem sonu kapanış bakiyesi	28.723	22.363
Birikmiş amortisman (-)		
1 Ocak açılış bakiyesi	6.966	4.405
Dönem amortismanı	1.496	1.102
Dönem sonu kapanış bakiyesi	8.462	5.507
30 Haziran net defter değeri	20.261	16.856

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. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları özet finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI (Devamı)

2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23, 2023 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır.

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.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış faiz gelirleri	102.625	79.746	25.595	17.544
Beklenen zarar karşılıkları	26.944	14.081	6.644	2.816
Kiralama yükümlülükleri ve kullanım hakkı varlıkları	1.875	2.756	375	551
Kıdem tazminatı karşılığı	1.488	1.319	298	264
İzin karşılığı	1.128	1.060	226	212
Başarı primi için ayrılan karşılık	823	413	165	83
Dava karşılığı	204	258	41	52
Peşin ödenen komisyonlar	(14.668)	(11.425)	(3.650)	(2.514)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(8.779)	(9.277)	(1.755)	(1.855)
Peşin ödenen faizler	(8)	(580)	(2)	(128)
Finansal borçlar değerlendirme farklılıkları	(450)	(317)	(113)	(70)
Ertelenen vergi varlığı, net	111.182	78.034	27.824	16.955

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	16.955	10.877
Cari dönem ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	10.869	(1.153)
TFRS 9 geçiş etkisi	-	832
30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi	27.824	10.556

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenmiş giderler	18.058	14.019
- Kredi komisyon giderleri	14.334	11.425
- Sigorta giderleri	1.911	734
- Peşin ödenmiş satıcı giderleri	1.610	1.613
- Bono faiz giderleri	50	35
- Diğer peşin ödenmiş giderler	153	212
Satıcı avansları	3.392	1.852
Mahkemelere verilen nakit teminatlar	191	191
Diğer muhtelif alacaklar	13.122	9.205
- Personelden alacaklar	51	54
- Diğer muhtelif alacaklar (*)	13.071	9.151
Toplam	34.763	25.267

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

9. ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alınan krediler	802.565	573.073
Toplam	802.565	573.073

	30 Haziran 2021			Tutar
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	
TL	% 19,85-%25,85	20.429	782.136	802.565
30 Haziran 2021			Sabit	Değişken
Alınan krediler (*)			709.332	93.233
Toplam			709.332	93.233

(*) Şirket'in European Bank for Reconstruction and Development'dan ("EBRD") kullanmış olduğu kredisi ile karşılması gereken finansal taahhütleri bulunmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal taahhütlerini karşılamıştır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. ALINAN KREDİLER (Devamı)

	31 Aralık 2020			Tutar
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	
TL	%10,50-%21,90	20.322	552.751	573.073
31 Aralık 2020			Sabit	Değişken
Alınan krediler (*)			496.540	76.533
Toplam			496.540	76.533

(*) Şirket'in European Bank for Reconstruction and Development'dan ("EBRD") kullanmış olduğu kredisi ile karşılması gereken finansal taahhütleri bulunmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal taahhütlerini karşılamıştır.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 yıl içinde ödenecekler	782.136	552.751
1-2 yıl içinde ödenecekler	20.429	20.322
Toplam	802.565	573.073

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alınan kredileri teminatlı kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin teminatları faktoring alacaklarından alınan çek ve senetlerden oluşmaktadır.

10. FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Factoring işlemlerinden borçlar (*)	377.930	367.509
Toplam	377.930	367.509

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

	30 Haziran 2021			Tutar
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	
Factoring borçları	%13,88-%22,48	55	377.875	377.930
31 Aralık 2020				
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Tutar
Factoring borçları	%10,03-%20,63	170	367.339	367.509

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kiralama borçları	37.997	26.275
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(1.307)	(417)
Kiralama işlemlerinden borçlar	36.690	25.858

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İhraç edilen menkul kıymetler	211.561	104.098
	211.561	104.098

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	Satış Yöntemi	Kupon Türü
TRFTAMF72116	10 Mart 2021	57.000	1 Temmuz 2021	%21,25	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF32219	10 Mart 2021	15.200	9 Mart 2022	91 günde bir kupon ödemeli - BIST TL REF Endeksi Değişimi + 450 baz puan	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Değişken Faizli
TRFTAMF82115	2 Nisan 2021	49.000	4 Ağustos 2021	%22,50	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF92114	25 Mayıs 2021	50.000	2 Eylül 2021	%22,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMFE2118	15 Haziran 2021	45.920	5 Ekim 2021	%22,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	Satış Yöntemi	Kupon Türü
TRFTAMF12112	3 Kasım 2020	27.500	20 Ocak 2021	%17,50	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF32128	9 Aralık 2020	33.200	3 Mart 2021	%19,50	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF42119	9 Aralık 2020	47.200	2 Nisan 2021	%20,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Jestiyon prim karşılığı	1.500	3.632
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	1.488	1.319
İzin karşılığı	1.128	1.060
Satış prim karşılığı	734	413
Diğer gider karşılıkları (**)	1.964	1.957
Toplam	6.814	8.381

(*) Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 7.638,96 TL (30 Haziran 2020: 6.730,15 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 2021 itibarıyla uygulanan iskonto oranı %4,70'tir (31 Aralık 2020: %4,70).

(**) Diğer gider karşılıkları, 193 TL tutarındaki dava karşılıkları, 121 TL tutarındaki diğer genel yönetim gider karşılıkları ve 1.650 tutarındaki diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

2021 ve 2020 yıllarına ait kıdem karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kıdem tazminatı karşılığı	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.319	911
Hizmet maliyeti	371	418
Faiz maliyeti	211	245
Ödenen kıdem tazminatı (-)	(413)	(455)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.488	1.119

2021 ve 2020 yıllarına ait jestiyon ve satış prim karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	4.045	3.796
Dönem içinde ödenen (-)	(4.134)	(3.654)
Dönem içinde ayrılan	2.323	2.205
Dönem sonu - 30 Haziran	2.234	2.347

2021 ve 2020 yıllarına ait izin karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.060	1.493
Dönem içinde ödenen (-)	(135)	-
Dönem içinde kullanılan (-)	(971)	(524)
Dönem içinde ayrılan	1.174	453
Dönem sonu - 30 Haziran	1.128	1.422

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar (*)	20.130	15.247
Ödenecek vergi ve fonlar	5.206	4.293
Tedarikçilere borçlar	2.115	2.848
Sigorta borçları	1.820	21
Diğer	282	251
	29.553	22.660

(*) 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 116.820 TL (31 Aralık 2020: 116.820 TL) olup her biri 1 tam TL nominal değerli 116.820.442 (31 Aralık 2020: 116.820.442) adet hisseye bölünmüştür.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Sermaye	(%)	30 Haziran 2021	(%)	31 Aralık 2020
Vector Yatırım Holding A.Ş.	100	116.820	100	116.820
Diğer	<1	<1	<1	<1
Toplam		116.820		116.820

▪ 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 29 Haziran 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtımını yapılmamasına ve 2020 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 41.829 TL tutarında riski üstlenilmeyen faktoring işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 42.817 TL).

b. Alınan Teminatlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 38.477.378 TL tutarında faktoring alacaklarına karşılık finansman senedi teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 32.520.096 TL).

c. Verilen Teminatlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, mahkemelere ve bankalara verilmiş teminat mektuplarının toplamı 81.691 TL (31 Aralık 2020: 59.427 TL).

d. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 1.635.844 TL tutarında emanet kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.285.417 TL).

17. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Faktoring faiz gelirleri	185.179	99.261	115.517	52.034
Faktoring işlemlerine ilişkin diğer gelirler	55.794	29.986	30.611	12.880
	240.973	129.247	146.128	64.914

18. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Personel giderleri	38.039	19.625	30.564	14.384
Amortisman giderleri	12.752	6.675	9.975	5.226
Hizmet, müşavirlik ve bilirkişi giderleri	2.194	1.410	1.388	612
Halkla ilişkiler ve reklam giderleri	1.896	290	411	130
Bilgi işlem giderleri	1.779	1.009	1.643	871
Taşıt giderleri	1.412	712	958	391
Ofis giderleri	1.257	635	1.069	526
Haberleşme giderleri	1.056	586	725	298
Seyahat, temsil ve ağırlama giderleri	635	381	384	102
Diğer genel yönetim giderleri (*)	3.869	2.319	2.635	667
	64.889	33.642	49.752	23.207

(*) 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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Bankalardan alınan faiz gelirleri	2.608	1.490	548	312
Kambiyo işlemleri karı	92	38	107	19
Temerrüt faiz gelirleri	617	167	84	84
Diğer	2.972	1.251	3.703	713
- Takipteki alacaklardan tahsilatlar (*)	2.345	936	2.698	605
- Diğer gelirler (**)	627	315	1.005	108
	6.289	2.946	4.442	1.128

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

(**) Diğerinin içerisinde yer alan “diğer gelirler” ağırlıklı olarak yapılan maaş anlaşmasına istinaden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

20. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	69.260	38.258	22.263	10.354
Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	34.394	16.928	23.435	9.625
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	20.846	11.770	4.739	2.716
Verilen ücret ve komisyonlar	6.418	3.771	3.229	1.456
Finansal kiralama giderleri	2.165	206	3.847	1.971
	133.083	70.933	57.513	26.122

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.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmiştir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’tir (31 Aralık 2020: %22). Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü'nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. Maddesi'nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Geçici Madde 10" eklenmiştir. 1'inci geçici madde uyarınca bu Kanununun 32. maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır.

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11. Maddesi'nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Geçici Madde 13" eklenmiştir. 1'inci geçici madde uyarınca bu Kanununun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır.

▪ *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 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	13.473	16.076
Eksi: Peşin ödenen vergi	(7.111)	(9.406)
Ödenecek vergiler, net	6.362	6.670

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(13.473)	(5.154)
Ertelemiş vergi geliri/(gideri)	10.869	(1.153)
Cari dönem vergi gideri, net (-)	(2.604)	(6.307)

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 2021	30 Haziran 2020
Vergi öncesi kar	23.118	29.789
Geçerli vergi oranı üzerinden hesaplanan beklenen vergi gideri	(5.780)	(6.553)
ARGE indirim etkisi	675	476
KKEG	(210)	(35)
Vergi oranı değişim etkisi	2.711	(195)
Cari dönem vergi gideri	(2.604)	(6.307)

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Diğer alacaklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vector Yatırım Holding A.Ş. (ortak)	297	246
	297	246

Peşin Ödenmiş Giderler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vector Holdings S.A.R.L.	1.294	-
	1.294	246

Faiz gideri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
EBRD	2.271	403
	2.271	403

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Diğer faaliyet gelirleri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dünya Varlık Yönetim A.Ş. (Eski unvanı ile Hayat Varlık Yönetim A.Ş.)	-	22
	-	22

Diğer faaliyet giderleri

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vector Holdings S.A.R.L.	674	-
	647	246

Üst düzey yöneticilere kısa vadeli sağlanan faydalar

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli faydalar (*)	3.986	3.033
Toplam	3.986	3.033

(*) Üst düzey yönetici tanımına, genel müdür ve genel müdür yardımcıları 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. Bu anlaşmaya istinaden 4 Aralık 2020 tarihinde 20.000 TL tutarında %21,77 faiz oranı ile kredi kullanımı gerçekleştirilmiştir ve vade tarihi 22 Şubat 2022'dir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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.

Kredi riski (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	1.654.182	100	1.451.046	99
Avrupa ülkeleri	-	-	20.429	1
	1.654.182	100	1.471.475	100
31 Aralık 2020	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	1.270.340	100	1.087.927	98
Avrupa ülkeleri	-	-	20.322	2
	1.270.340	100	1.108.249	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 2021 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 2021			31 Aralık 2020		
	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	1.419.384	51.088	-	1.127.073	17.129	-
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	1.457.266	51.088	-	1.149.667	17.129	-
- Genel kredi karşılığı (-)	(37.882)	-	-	(22.594)	-	-
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	33.913	-	-	15.522	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(24.485)	-	-	(12.296)	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	13.397	-	-	10.298	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(37.882)	-	-	(22.594)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2020: sabit), yükümlülüklerinin 93.232 TL'lik kısmı değişken faiz oranlıdır (31 Aralık 2020: 76.533 TL).

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	ABD \$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	18,35	-	-	13,50
Factoring alacakları, net	-	-	30,13	-	-	27,52
Pasifler						
Finansal borçlar						
- Yurt içi	-	-	22,65	-	-	20,19
- Yurt dışı	-	-	25,85	-	-	21,77

Şirketin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sabit/değişken faiz oranlı varlık/yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir;

30 Haziran 2021	Sabit	Değişken
Varlıklar		
Bankalar	1.626.030	-
Factoring alacakları	38.750	-
	1.587.280	-
Yükümlülükler		
Alınan krediler	957.583	93.233
Kiralama borçları	709.332	93.233
İhraç edilen menkul kıymetler	36.690	-
	211.561	-

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2020	Sabit	Değişken
Varlıklar	1.242.072	-
Bankalar	1.750	-
Faktoring alacakları	1.240.322	-
Yükümlülükler	626.496	76.533
Alınan krediler	496.540	76.533
Kiralama borçları	25.858	-
İhraç edilen menkul kıymetler	104.098	-

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. 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 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	51.088	51.088	51.088	-	-	-
Faktoring alacakları	1.491.179	1.573.882	1.072.099	500.953	830	-
	1.542.267	1.624.970	1.123.187	500.953	830	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Faktoring borçları	377.930	377.930	247.784	130.091	55	-
Alınan krediler	802.565	817.246	744.905	51.470	20.871	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	36.690	44.952	6.829	16.997	21.126	-
	1.217.185	1.240.128	999.518	198.558	42.052	-

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2020	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	17.129	17.129	17.129	-	-	-
Factoring alacakları	1.165.189	1.230.024	787.302	442.334	388	-
	1.182.318	1.247.153	804.431	442.334	388	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Factoring borçları	367.509	367.509	247.524	119.815	170	-
Alınan krediler	573.073	589.227	494.007	72.550	22.670	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	25.858	26.275	3.571	9.653	13.051	-
	966.440	983.011	745.102	202.018	35.891	-

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar	669	1.295	1.964
Yükümlülükler	270	-	270
Net bilanço pozisyonu	399	1.295	1.694
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	399	1.295	1.694

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2020	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar	352	-	352
Yükümlülükler	215	-	215
Net bilanço pozisyonu	137	-	137
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	137	-	137

30 Haziran 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	40	(40)	40	(40)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	40	(40)	40	(40)
Avro'nun TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
4- Avro net varlık / yükümlülüğü	130	(130)	130	(130)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 +5)	130	(130)	130	(130)
Toplam	170	(170)	170	(170)

31 Aralık 2020	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	14	(14)	14	(14)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	14	(14)	14	(14)
Avro'nun TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
4- Avro net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 +5)	-	-	-	-
Toplam	14	(14)	14	(14)

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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)

Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	8,7052	7,3405
Avro	10,3645	9,0079

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.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması :

Özet finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değer 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 gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değerleri ile özet finansal tablolara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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)

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulmaktadır.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Aktif toplamı (A)	1.654.182	1.270.340
Toplam özkaynak (B)	182.707	162.091
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%11,05	%12,76

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.

24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

27 Ocak 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 4 Mart 2021 tarihli ve 12/318 sayılı kararı ile onaylanan 172.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 113 gün vadeli 57.000 TL tutarındaki finansman bonomuzun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 10 Mart 2021 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMF72116, itfa tarihi 11 Temmuz 2021, basit faiz oranı %21,25 olarak belirlenmiştir.

31 Mayıs 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 1 Temmuz 2021 tarihli ve 33/1046 sayılı kararı ile onaylanan 236.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 119 gün vadeli 59.100 TL tutarındaki finansman bonomuzun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 7 Temmuz 2021 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMFK2110, itfa tarihi 3 Kasım 2021, basit faiz oranı %22,00 olarak belirlenmiştir.

31 Mayıs 2021 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 1 Temmuz 2021 tarihli ve 33/1046 sayılı kararı ile onaylanan 236.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 148 gün vadeli 34.600 TL tutarındaki finansman bonomuzun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 8 Temmuz 2021 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMFA2112, itfa tarihi 3 Aralık 2021, basit faiz oranı %22,25 olarak belirlenmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)

Şirket Yönetim Kurulu'nun 28 Nisan 2021 tarihli toplantısında, Şirket ödenmiş sermayesinin 45.179.558 TL artırılarak 116.820.442 TL'den 162.000.000 TL'ye yükseltilmesine; arttırılan tutarın 168.167 TL'sinin kar yedekleri, 3.939.481 TL'sinin geçmiş yıllar karları ve 41.071.910 TL'sinin ise dönem net karından karşılanmasına karar verilmiştir. Sermaye arttırımı kararı 29 Haziran 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul'unda onaylanmış olup, ticaret sicil onayı ise 16 Temmuz 2021 tarihinde gerçekleşmiştir. Bu sebeple, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren ara dönem özet finansal tablolara ilgili sermaye arttırımı yansıtılmamıştır.

Şirket Yönetimi, 9 Haziran 2021 tarihinde ve 31506 sayılı Resmi Gazete'de onaylanan 7326 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" kapsamında Şirket'in 2018, 2019 ve 2020 takvim yılları üzerinden vergi matrah artırımında bulunma kararı almıştır. Şirket'in bu kapsamda hazırlanmış olduğu beyanname, 29 Temmuz 2021 tarihinde ilgili mercilere iletilmiştir. Söz konusu beyannamenin 30 Eylül 2021 tarihine kadar ödeme süresi bulunmakta olup, Şirket tarafından ödenmemesi durumunda geçerliliğini yitirecektir. Beyannamenin ödendiği durumda ise Şirket, ilgili ilave vergi tutarını cari dönem sonuçlarında gider olarak muhasebeleştirecektir.

.....