

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 2023 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, 8 Ağustos 2023

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 2023 TARİHLİ ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	185.546	25.793	211.339	120.320	15.524	135.844
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		209	-	209	150	-	150
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)		4.032.956	-	4.032.956	4.040.893	-	4.040.893
5.1 Faktoring Alacakları	4	4.080.737	-	4.080.737	4.078.103	-	4.078.103
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.824.579	-	3.824.579	3.867.399	-	3.867.399
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		256.158	-	256.158	210.704	-	210.704
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	54.522	-	54.522	24.247	-	24.247
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	4	(102.303)	-	(102.303)	(61.457)	-	(61.457)
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	175.721	-	175.721	107.875	-	107.875
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	48.474	-	48.474	32.615	-	32.615
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	60.148	-	60.148	68.801	-	68.801
XII. DİĞER AKTİFLER	8	201.743	931	202.674	164.319	1.043	165.362
ARA TOPLAM		4.704.797	26.724	4.731.521	4.534.973	16.567	4.551.540
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		4.704.797	26.724	4.731.521	4.534.973	16.567	4.551.540

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	9	2.186.831	-	2.186.831	1.760.168	-	1.760.168
II. FAKTORİNG BORÇLARI	10	1.351.828	-	1.351.828	1.638.081	-	1.638.081
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR							
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	67.107	-	67.107	73.144	-	73.144
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	336.319	-	336.319	467.588	-	467.588
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER							
VIII. KARŞILIKLAR	13	22.201	-	22.201	31.325	-	31.325
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		19.620	-	19.620	28.860	-	28.860
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		2.581	-	2.581	2.465	-	2.465
IX. CARİ VERGİ BORCU		9.372	-	9.372	45.457	-	45.457
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	176.658	2.004	178.662	107.230	76	107.306
ARA TOPLAM		4.150.316	2.004	4.152.320	4.122.993	76	4.123.069
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		579.201	-	579.201	428.471	-	428.471
14.1 Ödenmiş Sermaye	15	428.000	-	428.000	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		(3.076)	-	(3.076)	(3.076)	-	(3.076)
14.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kar Yedekleri		580	-	580	580	-	580
14.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		580	-	580	580	-	580
14.6 Kar veya Zarar		153.697	-	153.697	268.967	-	268.967
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		2.967	-	2.967	55.258	-	55.258
14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		150.730	-	150.730	213.709	-	213.709
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		4.729.517	2.004	4.731.521	4.551.464	76	4.551.540

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET NAZİM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZİM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	16	589.739	-	589.739	161.274	358	161.632
III.	ALINAN TEMİNATLAR	16	79.545.721	-	79.545.721	73.311.910	-	73.311.910
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	147.641	-	147.641	145.797	-	145.797
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir 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, 16	4.399.754	2.029	4.401.783	4.233.391	388	4.233.779
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI			84.682.855	2.029	84.684.884	77.852.372	746	77.853.118

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	1.137.394	599.660	462.517	261.730
	FAKTORİNG GELİRLERİ		1.137.394	599.660	462.517	261.730
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		620.469	287.903	329.452	184.512
1.1.1	İskontolu		581.214	273.871	311.935	175.423
1.1.2	Diğer		39.255	14.032	17.517	9.089
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		516.925	311.757	133.065	77.218
1.2.1	İskontolu		490.091	299.635	127.441	74.544
1.2.2	Diğer		26.834	12.122	5.624	2.674
	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	(667.693)	(375.143)	(245.638)	(135.439)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(190.773)	(107.005)	(145.892)	(78.954)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(250.620)	(122.922)	(57.568)	(33.856)
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(11.219)	(5.692)	(4.828)	(2.254)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(64.058)	(32.972)	(27.485)	(13.981)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(151.023)	(106.552)	(9.865)	(6.394)
	BRÜT K/Z (I-II)		469.701	224.517	216.879	126.291
III.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(227.167)	(118.314)	(103.109)	(53.115)
4.1	Personel Giderleri		(147.520)	(73.678)	(61.013)	(30.803)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.800)	(1.200)	(294)	(107)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(46.962)	(26.090)	(23.391)	(12.653)
4.5	Diğer		(30.885)	(17.346)	(18.411)	(9.552)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		242.534	106.203	113.770	73.176
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	22.773	10.678	19.616	9.854
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.924	917	3.236	1.462
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		59	59	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		7.037	6.142	1.452	1.357
6.7	Diğer		13.753	3.560	14.928	7.035
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(66.805)	(33.691)	(34.873)	(16.149)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(66.805)	(33.691)	(34.873)	(16.149)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(128)	-	(61)	(19)
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		(128)	-	(61)	(19)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		198.374	83.190	98.452	66.862
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		198.374	83.190	98.452	66.862
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	21	(47.644)	(19.932)	(23.616)	(14.615)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(38.991)	(9.416)	(39.420)	(24.531)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		(8.653)	(10.516)	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)		-	-	15.804	9.916
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		150.730	63.258	74.836	52.247
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 (XVII+XVIII)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI (XIV+XIX)		150.730	63.258	74.836	52.247
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,7305	0,3066	0,4620	0,3225

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHLİ ÖZET KAR VEYA ZARAR
VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
		Dipnot				
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		150.730	63.258	74.836	52.247
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-
2.1.2	Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer		-	-	-	-
2.1.4	Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı		-	-	-	-
2.1.5	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		-	-	-	-
	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya		-	-	-	-
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-
2.2.4	Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer		-	-	-	-
2.2.5	Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı		-	-	-	-
2.2.6	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)		150.730	63.258	74.836	52.247

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 (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	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	55.408	(55.408)	-
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

- (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				Kar Yedekleri
CARİ DÖNEM (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2023)	162.000	-	-	-		(3.076)	-	-	-	-	580	55.258	213.709	428.471
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	-	-	-		(3.076)	-	-	-	-	580	55.258	213.709	428.471
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	150.730	150.730	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	266.000	-	-	-		-	-	-	-	-	-	(52.291)	(213.709)	-
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	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2023)	428.000	-	-	-	-	(3.076)	-	-	-	-	580	2.967	150.730	579.201

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		146.385	193.241
1.1.1	Alınan Faizler		738.387	314.537
1.1.2	Ödenen Faizler		(548.474)	(203.415)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		516.925	133.065
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		13.753	19.616
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4, 19	6.269	14.162
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(162.334)	(61.013)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(75.076)	(14.799)
1.1.9	Diğer		(343.065)	(8.912)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		185.437	(468.498)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(114.326)	(744.386)
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		21.075	21.662
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(286.253)	(171.169)
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		28.086	13.212
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		468.241	473.377
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		68.524	(61.194)
I.	Esas Faaliyetlerinden (Kaynaklanan)/Sağlanan Net Nakit Akışı		331.732	(275.257)
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	(79.681)	(4.124)
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		(30.293)	2.843
II.	Yatırım Faaliyetlerinden (Kaynaklanan)/Sağlanan Net Nakit Akışı		(109.974)	(1.281)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	467.205
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(131.269)	(173.377)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Piyasası Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(22.288)	(4.828)
3.6	Diğer		-	(16.517)
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kaynaklanan) Net Nakit		(153.557)	272.483
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		7.037	1.328
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		75.238	(2.727)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		135.844	84.021
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		211.082	81.294

Takip eden dipnotlar özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 edilememeye 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'te çalışan sayısı 654'dür (31 Aralık 2022: 671). Şirket'in merkezi Fulya Mah. Büyükdere Cad. No:76 Quasar İstanbul Ofis No: 123 Kat:3 Şişli / 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 2023 hesap dönemine ait özet finansal tablolar, 8 Ağustos 2023 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 2023 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 2022 hesap dönemine ait finansal tabloları ile beraber okunmalıdır. Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan özet finansal tablolarında, 1 Ocak - 31 Aralık 2022 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2023 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 2022 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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.
- a. *30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna kullanıldığının açıklanması ile uygulanır. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemi işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 7 ve TFRS 7'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının şeffaflığını ve bunların bir şirketin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıt niteliğindedir.
- **TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler"** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatlar hakkında önemli bilgilerin açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, "İklimle ilgili açıklamalar";** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 şekilde**; 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 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.

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, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir.

Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	185.546	25.793	120.320	15.524
- Vadeli mevduatlar	53.123	22.291	-	9.395
- Vadesiz mevduatlar	132.423	3.502	120.320	6.129
Toplam	185.546	25.793	120.320	15.524

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının toplam tutarı 75.414 TL'dir. TP vadeli mevduat için vade tarihleri 17 Temmuz 2023 ve 1 Eylül 2023'tür. YP vadeli mevduat için vade tarihi 3 Ağustos 2023'tür. Ağırlık ortalama faiz oranı TP vadeli mevduatlar için %5 ve YP vadeli mevduatlar için %2'dir. (31 Aralık 2022: Şirket'in vadeli mevduatı tutarı 9.395 TL'dir. Vadeli mevduatın para birimi YP olup, vade tarihi 13 Ocak 2023, faiz oranı %2,75'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 2023 tarihi itibarıyla tutarı 211.082 TL'dir (31 Aralık 2022: 135.842 TL).

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	211.339	135.844
Faiz reeskontları (-)	(257)	(2)
Toplam	211.082	135.842

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli faktoring alacakları	3.953.671	4.112.033
Uzun vadeli faktoring alacakları	-	452
Takipteki faktoring alacakları	54.522	24.247
Diğer faktoring alacakları	256.158	210.704
Brüt faktoring alacakları	4.264.351	4.347.436
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(17.052)	(3.885)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(43.607)	(28.717)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(41.644)	(28.855)
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(129.092)	(245.086)
Faktoring alacakları, net	4.032.956	4.040.893

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla faktoring alacaklarının tamamı sabit faizlidir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	Factoring alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Factoring alacakları, net
Aşama 1	3.856.264	(17.052)	3.839.212
Aşama 2	224.473	(43.607)	180.866
Aşama 3	54.522	(41.644)	12.878
Toplam	4.135.259	(102.303)	4.032.956

31 Aralık 2022	Factoring alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Factoring alacakları, net
Aşama 1	3.889.065	(3.885)	3.885.180
Aşama 2	174.593	(28.717)	145.876
Aşama 3	38.692	(28.855)	9.837
Toplam	4.102.350	(61.457)	4.040.893

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in factoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Müşteri çekleri ve senetleri	4.401.783	4.233.779
	4.401.783	4.233.779

Tahsili gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
0-30 gün gecikmiş	32.971	17.997
30-60 gün gecikmiş	18.564	11.130
60-90 gün gecikmiş	9.515	6.616
	61.050	35.743

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

	2023	2022
1 Ocak bakiyesi	61.457	42.249
Dönem içinde ayrılan karşılık	66.805	34.873
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)	(6.269)	(14.162)
Dönem içinde kayıttan düşülen takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar (-) ⁽¹⁾	(19.690)	(17.652)
Dönem içerisinde satılan takipteki factoring alacakları	-	(4.870)
30 Haziran bakiyesi	102.303	40.438

⁽¹⁾ 30 Haziran 2023 itibarıyla 19.690 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 %1,7'den %1,3'e gerilemiştir (30 Haziran 2022 itibarıyla 17.652 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 %1,5'tan %0,9'a gerilemiştir).

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla brüt faktoring alacaklarının sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	%	31 Aralık 2022	%
İnşaat	661.740	15,52	757.242	17,42
Hizmet	556.941	13,06	538.567	12,39
Gıda	388.160	9,10	405.904	9,34
Metal ve metal ürünleri	346.109	8,12	359.679	8,27
Tekstil	327.877	7,69	315.170	7,25
Orman ürünleri	281.478	6,60	277.448	6,38
Tarım ve tarım ürünleri	247.100	5,79	254.192	5,85
Makine teçhizat	196.651	4,61	182.605	4,20
Ulaşım	194.913	4,57	218.741	5,03
Taş/Toprak ürünleri	194.374	4,56	210.739	4,85
Plastik ve plastik ürünler	150.376	3,53	152.478	3,51
Elektrik/elektrik malzemeler	149.832	3,51	157.225	3,62
Ulaşım araçları imalat ve yan sanayi	124.246	2,91	118.847	2,73
Kimya ve kimyevi ürünler	102.847	2,41	123.710	2,85
Dayanıklı tüketim malları	96.858	2,27	100.901	2,32
Kağıt ve kağıt ürünleri	80.849	1,90	81.767	1,88
Diğer	164.000	3,85	92.221	2,12
	4.264.351	100	4.347.436	100

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 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 2023 açılış bakiyesi	292	123.185	14.717	65.547	203.741
Alımlar	-	28.077	44.331	19.048	91.456
Diğer (sınıflama)	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(292)	-	-	-	(292)
30 Haziran 2023 kapanış bakiyesi	-	151.262	59.048	84.595	294.905
Birikmiş amortisman (-)					
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	239	44.039	11.268	40.320	95.866
Dönem amortismanı	-	9.421	1.282	12.854	23.557
Diğer (sınıflama)	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(239)	-	-	-	(239)
30 Haziran 2023 kapanış bakiyesi	-	53.460	12.550	53.174	119.184
30 Haziran 2023 net defter değeri	-	97.802	46.498	31.421	175.721
	Araçlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kiralamalar	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	292	78.195	13.796	47.485	139.768
Alımlar	-	44.990	921	18.062	63.973
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	292	123.185	14.717	65.547	203.741
Birikmiş amortisman (-)					
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	180	30.364	9.688	25.561	65.793
Dönem amortismanı	59	13.675	1.580	14.759	30.073
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	239	44.039	11.268	40.320	95.866
31 Aralık 2022 net defter değeri	53	79.146	3.449	25.227	107.875

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	2023	2022
Maliyet		
1 Ocak açılış bakiyesi	47.055	33.035
Alımlar	7.273	2.282
Aktifleştirilen Ar-Ge projeleri	8.597	3.714
Ar-Ge yapılmakta olan yatırım	3.660	8.024
Dönem sonu kapanış bakiyesi	66.585	47.055
Birikmiş amortisman (-)		
1 Ocak açılış bakiyesi	14.440	10.138
Dönem amortismanı	3.671	4.302
Dönem sonu kapanış bakiyesi	18.111	14.440
Net defter değeri	48.474	32.615

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 muhasebeleştirmektedir. Ertelemiş 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 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2023 yılı vergilendirme döneminde gerçekleşecek geçici farklar için %25, 2023 ve sonraki vergilendirme döneminde gerçekleşecek geçici farklar için ise %25 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022 itibarıyla %25 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 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış gelirler	260.835	327.350	65.209	81.838
Beklenen zarar karşılıkları	60.680	35.176	15.170	8.793
Kiralama yükümlülükleri ve kullanım hakkı varlıkları	2.090	746	522	186
Kıdem tazminatı karşılığı	6.957	7.951	1.739	1.987
İzin karşılığı	2.251	2.869	563	717
Başarı primi için ayrılan karşılık	2.275	3.822	569	956
Dava karşılığı	1.788	2.444	447	611
Peşin ödenen komisyonlar	(84.434)	(96.877)	(21.108)	(24.219)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(11.852)	(8.273)	(2.963)	(2.068)
Ertelenen vergi varlığı, net	240.590	275.208	60.148	68.801

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	68.801	29.605
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(8.653)	38.354
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	-	842
30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi	60.148	68.801

8. DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Peşin ödenmiş giderler	157.813	107.516
- Kredi komisyon giderleri	136.887	96.303
- Sigorta giderleri	16.893	2.189
- Peşin ödenmiş satıcı giderleri	3.415	8.426
- Bono faiz giderleri	519	455
- Diğer peşin ödenmiş giderler	99	143
Mahkemelere verilen nakit teminatlar	6.016	191
Satıcı avansları	3.384	19.769
Diğer muhtelif alacaklar	35.461	37.886
- Personelden alacaklar	733	203
- Diğer muhtelif alacaklar ⁽¹⁾	34.728	37.683
Toplam	202.674	165.362

⁽¹⁾ Diğer muhtelif alacaklar, faktoring işlemlerinden kaynaklanan, müşterilerden alacaklı olunan masraf ve komisyon tutarlarını içermektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

9. ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan krediler	2.186.831	1.760.168
Toplam	2.186.831	1.760.168

30 Haziran 2023				
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Tutar
TL	%30,00-%75,00	-	2.186.831	2.186.831
30 Haziran 2023			Sabit	Değişken
Alınan krediler (*)			2.006.115	180.716
Toplam				

31 Aralık 2022				
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Tutar
TL	%17,00-%44,52	101.504	1.658.664	1.760.168
31 Aralık 2022			Sabit	Değişken
Alınan krediler (*)			1.638.612	121.556
Toplam				

(*) 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alınan kredileri teminatlı kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin teminatları faktoring alacaklarından alınan çek ve senetlerden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
1 yıl içinde ödenecekler	2.186.831	1.658.664
1-2 yıl içinde ödenecekler	-	101.504
Toplam	2.186.831	1.760.168

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Factoring işlemlerinden borçlar (*)	1.351.828	1.638.081
Toplam	1.351.828	1.638.081

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

	30 Haziran 2023			Tutar
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	
Factoring borçları	%32,00-%65,00	-	1.351.828	1.351.828

	31 Aralık 2022			Tutar
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	
Factoring borçları	%24,00-%46,50	325	1.637.756	1.638.081

11. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kiralama borçları	73.428	84.789
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(6.321)	(11.645)
Kiralama işlemlerinden borçlar	67.107	73.144

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	336.319	467.588
	336.319	467.588

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

ISIN Kodu	İhraç Tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	Satış Yöntemi	Kupon Türü
TRFTAMF82313	2 Mart 2023	100.000.000	2 Ağustos 2023	Değişken – 2 kupon ödemeli - İlk Kupon için %33,00 Yıllık Basit (İlk kupon oranı: %7,4137), İkinci Kupon için %33,00 Yıllık Basit ile 2 Yıllık Gösterge Tahvil + 1500 baz puan Ek Getiriden Yüksek Olanı	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF72314	17 Mart 2023	50.000.000	7 Temmuz 2023	31,50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF82321	10 Mayıs 2023	50.000.000	9 Ağustos 2023	44,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF82339	17 Mayıs 2023	60.000.000	16 Ağustos 2023	44,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF72322	26 Mayıs 2023	80.000.000	21 Temmuz 2023	45,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir.

ISIN KODU	İhraç Tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	Satış Yöntemi	Kupon Türü
TRFTAMF12310	1 Eylül 2022	18.500	6 Ocak 2023	30,50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF22319	2 Kasım 2022	159.000	1 Şubat 2023	32,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF32318	2 Kasım 2022	58.000	2 Mart 2023	33,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF22327	16 Kasım 2022	71.000	17 Şubat 2023	30,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF42317	21 Aralık 2022	110.000	3 Nisan 2023	30,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
				Değişken2 kupon ödemeli - İlk Kupon için %33,00 Yıllık Basit (İlk kupon oranı: %7,4137), İkinci Kupon için %33,00 Yıllık Basit ile 2 Yıllık Gösterge Tahvil + 1500 baz puan Ek Getiriden Yüksek Olan		
TRFTAMF62315	21 Aralık 2022	69.000	1 Haziran 2023		Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

13. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Başarı prim karşılığı	10.412	18.061
Kıdem tazminatı karşılığı ⁽¹⁾	6.957	7.951
İzin karşılığı	2.251	2.869
Dava karşılığı	1.788	2.444
Diğer gider karşılıkları	793	-
Toplam	22.201	31.325

⁽¹⁾ Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 23.489.83 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 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 2023 itibarıyla uygulanan iskonto oranı %4,53'tür (31 Aralık 2022: %4,53).

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ⁽¹⁾	131.072	85.759
Ödenecek vergi ve fonlar	26.611	16.714
Sigorta borçları	6.192	3.978
Tedarikçilere borçlar	12.241	83
Diğer	2.546	772
Toplam	178.662	107.306

⁽¹⁾ 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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZKAYNAKLAR

▪ *Ödenmiş Sermaye*

Şirket'in ödenmiş sermayesi 428.000 TL (31 Aralık 2022: 162.000 TL) olup her biri 1 tam TL nominal değerli 428.000 (31 Aralık 2022: 162.000) adet hisseye bölünmüştür.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Sermaye	(%)	30 Haziran 2023	(%)	31 Aralık 2022
Vector Yatırım Holding A.Ş.	100	428.000	100	162.000
Diğer	<1	<1	<1	<1
Toplam		428.000		162.000

▪ *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 6 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtımını yapılmamasına ve 2022 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Şirket'in 9 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan kararla iç kaynaklardan sermaye artışı yapılmıştır. Şirket'in ödenmiş sermayesi 266.000 TL artırılarak 428.000 TL'ye çıkarılmıştır.

16. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 589.739 TL tutarında riski üstlenilmeyen faktoring işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 161.632 TL).

b. Alman Teminatlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 79.545.721 TL tutarında faktoring alacaklarına karşılık finansman senedi teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 73.311.910 TL).

c. Verilen Teminatlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, mahkemelere ve bankalara verilmiş teminat mektuplarının toplamı 147.641 TL (31 Aralık 2022: 145.797 TL).

d. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 4.401.783 TL tutarında emanet kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4.233.779 TL).

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Factoring faiz gelirleri	620.469	287.903	329.452	184.512
Factoring işlemlerine ilişkin diğer gelirler	516.925	311.757	133.065	77.218
Toplam	1.137.394	599.660	462.517	261.730

18. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Personel giderleri	147.520	73.678	61.013	30.803
Amortisman giderleri	26.812	15.176	15.953	8.571
Hizmet, müşavirlik ve bilirkişi giderleri	10.133	6.280	3.088	1.858
Bilgi işlem giderleri	7.318	3.836	4.082	2.143
Taşıtlar giderleri	6.286	2.968	4.938	2.975
Ofis giderleri	4.871	2.720	2.182	1.180
Haberleşme giderleri	4.068	2.049	1.409	708
Seyahat, temsil ve ağırlama giderleri	3.679	2.279	1.244	777
Halkla ilişkiler ve reklam giderleri	2.038	1.120	2.252	997
Diğer genel yönetim giderleri ⁽¹⁾	14.442	8.208	6.948	3.103
Toplam	227.167	118.314	103.109	53.115

⁽¹⁾ 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 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Kambiyo işlemleri karı	7.037	6.142	1.452	1.357
Bankalardan alınan faiz gelirleri	1.924	917	3.236	1.462
Temerrüt faiz gelirleri	89	-	16	4
Sermaye piyasası işlemleri karı	59	59	-	-
Diğer	13.664	3.560	14.912	7.031
- Takipteki alacaklardan tahsilatlar ⁽¹⁾	6.269	2.755	14.162	6.659
- Diğer gelirler	7.395	805	750	372
Toplam	22.773	10.678	19.616	9.854

⁽¹⁾ Takipteki alacak tahsilatları, yıl içerisinde takipteki faktoring alacaklarından yapılan toplam tahsilat tutarını içermektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	190.773	107.005	145.892	78.954
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	250.620	122.922	57.568	33.856
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	64.058	32.972	27.485	13.981
Verilen ücret ve komisyonlar	151.023	106.552	9.865	6.394
Finansal kiralama giderleri	11.219	5.692	4.828	2.254
Toplam	667.693	375.143	245.638	135.439

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 Kararnemelerde 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.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayılı 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.

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 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	38.991	107.059
Eksi: Peşin ödenen vergi	(29.619)	(61.602)
Ödenecek vergiler, net	9.372	45.457

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(38.991)	(39.420)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(8.653)	15.804
Cari dönem vergi gideri, net (-)	(47.644)	(23.616)

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 2023	30 Haziran 2022
Vergi öncesi kar	198.374	98.452
Geçerli vergi oranı üzerinden hesaplanan beklenen vergi gideri	(49.594)	(24.613)
ARGE indirim etkisi	3.063	1.034
KKEG	(1.113)	(275)
Vergi oranı değişim etkisi	-	238
Cari dönem vergi gideri	(47.644)	(23.616)

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Vector Yatırım Holding A.Ş. (ortak)	914	846
	914	846

Kullanılan kredilere verilen faizler

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
EBRD	16.925	10.834
	16.925	10.834

Diğer faaliyet gelirleri

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dünya Varlık Yönetim A.Ş.	104	11
	104	11

Üst düzey yöneticilere kısa vadeli sağlanan faydalar

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli faydalar (*)	5.822	3.299
Toplam	5.822	3.299

(*) 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 2024 vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	4.731.521	100	4.070.538	98
Avrupa ülkeleri	-	-	81.782	2

31 Aralık 2022	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	4.551.540	100	4.021.565	98
Avrupa ülkeleri	-	-	101.504	2

Şirket faktoring 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 2023 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 2023			31 Aralık 2022		
	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	3.917.384	211.339	-	3.980.903	135.844	-
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	4.019.687	211.339	-	4.042.360	135.844	-
- Genel kredi karşılığı (-)	(102.303)	-	-	(61.457)	-	-
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	61.050	-	-	35.743	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(47.781)	-	-	(37.210)	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	54.522	-	-	24.247	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(102.303)	-	-	(61.457)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2022: sabit), yükümlülüklerinin 480.716 TL'lik kısmı değişken faiz oranlıdır (31 Aralık 2022: 121.556 TL).

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	ABD \$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	2	-	5	2,75	-	-
Factoring alacakları, net	-	-	63,01	-	-	38,19
Pasifler						
Finansal borçlar						
- Yurt içi	-	-	52,91	-	-	28,38
- Yurt dışı	-	-	64,27	-	-	14,64

Şirketin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sabit/değişken faiz oranlı varlık/yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir;

30 Haziran 2023	Sabit	Değişken
Varlıklar		
4.339.765		-
Bankalar	75.414	-
Factoring alacakları	4.264.351	-
Yükümlülükler		
2.309.541		280.716
Alınan krediler	2.006.115	180.716
Kiralama borçları	67.107	-
İhraç edilen menkul kıymetler	236.319	100.000

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2022	Sabit	Değişken
Varlıklar	4.356.831	-
Bankalar	9.395	-
Factoring alacakları	4.347.436	-
Yükümlülükler	2.179.344	231.556
Alınan krediler	1.638.612	121.556
Kiralama borçları	73.144	-
İhraç edilen menkul kıymetler	357.588	110.000

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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023	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)
Türev Olmayan Finansal Varlıklar :						
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	211.339	211.339	211.339	-	-	-
Factoring alacakları	4.080.737	4.209.829	3.567.631	642.198	-	-
	4.292.076	4.421.168	3.778.970	642.198	-	--
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler :						
Factoring borçları	1.351.828	1.351.828	1.198.364	153.464	-	-
Alınan krediler	2.186.831	2.221.781	1.891.538	330.243	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	336.319	340.000	340.000	-	-	-
Finansal kiralama borçları	67.107	88.951	14.871	36.523	34.155	3.402
	3.942.085	4.002.560	3.444.773	520.739	34.155	3.402

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

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

31 Aralık 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)
Türev Olmayan Finansal Varlıklar :						
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	135.844	135.844	135.844	-	-	-
Faktoring alacakları	4.078.103	4.323.189	3.129.266	1.193.471	452	-
	4.213.947	4.459.033	3.265.110	1.193.471	452	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler :						
Faktoring borçları	1.638.081	1.638.081	1.221.393	416.363	325	--
Alınan krediler	1.760.168	1.767.245	1.520.670	130.435	116.140	--
İhraç edilen menkul kıymetler	467.588	485.132	312.335	172.797	-	-
Finansal kiralama borçları	73.144	84.789	12.397	36.279	36.113	--
	3.938.981	3.975.247	3.066.795	755.874	152.578	--

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Varlıklar	26.687	21	16	26.724
Yükümlülükler	2.004	-	-	2.004
Net bilanço pozisyonu	24.683	21	16	24.720
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	24.683	21	16	24.720
31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Varlıklar	16.546	10	11	16.567
Yükümlülükler	76	-	-	76
Net bilanço pozisyonu	16.470	10	11	16.491
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	16.470	10	11	16.491

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 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 2023	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	2.468	(2.468)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	2.468	(2.468)	-	-
Avro'nun TL karşısında				
%10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
4- Avro net varlık / yükümlülüğü	2	(2)	-	-
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 +5)	2	(2)	-	-
Toplam	2.470	(2.470)	-	-

31 Aralık 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	1.647	(1.647)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	1.647	(1.647)	-	-
Avro'nun TL karşısında				
%10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
4- Avro net varlık / yükümlülüğü	1	(1)	-	-
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 +5)	1	(1)	-	-
Toplam	1.648	(1.648)	-	-

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	25,8231	18,6983
Avro	28,1540	19,9349

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 2023 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 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değerleri ile özet finansal tablolara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulmaktadır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Aktif toplamı (A)	4.731.521	4.551.540
Toplam özkaynak (B)	579.201	428.471
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%12,24	%9,41

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bilanço tarihinden sonra gerçekleştirilen tahvil ihraçlarına ilişkin tablo aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	Satış Yöntemi	Kupın Türü
TRFTAMFK2318	26 Temmuz 2023	125.000	1 Kasım 2023	%39,50	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFTAMF12419	26 Temmuz 2023	125.000	5 Ocak 2024	%44,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu