

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Tam Finans Faktoring A.Ş. (Eski unvanıyla Tam Faktoring A.Ş.) Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Tam Finans Faktoring A.Ş.'nin (Eski unvanıyla Tam Faktoring A.Ş.) ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2020 finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 1.175.487 bin TL faktoring alacağı ve bunlara ilişkin ayrılmış toplam 22.594 bin TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Faktoring alacakları ile ilgili ayrılan değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 finansal tabloların 2, 3 ve 5 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca Şirket, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren faktoring alacakları için değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Dipnot 2.6'da detaylı olarak açıklandığı karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları yaklaşımı uygulanarak değiştirilmiş olup faktoring alacaklarının niteliklerine (aşamalara) göre sınıflandırılmalarına ilişkin de önemli değişiklikler söz konusu olmuştur. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren yeni ve karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen faktoring alacaklarındaki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. COVID-19 kaynaklı etkiler yönetimin beklenen kredi zararı hesaplamasındaki yargı ve yorumlarının önemini artırmıştır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde faktoring alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının yeni uygulama çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Şirket'in oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik.</p> <p>Şirket'in uyguladığı ilgili kontrollerin tasarımını ve operasyon etkinliğini değerlendirdik.</p> <p>Finansal risk uzmanlarımızla birlikte, değer düşüklüğü modelleri oluşturulurken kullanılan metodolojilerin TFRS 9 ilkelerine uyumlu olup olmadığını değerlendirdik. Beklenen kredi zararları metodolojisi açısından beklenen gelecek zararlarını tahmin etmek için uygulanan geçmiş zarar oranlarını ve geleceğe yönelik beklentilerin tahminleriyle ilgili yaklaşımları finansal risk uzmanlarımızla birlikte değerlendirdik ve teste tabi tuttuk.</p> <p>Aşamalandırmanın doğruluğu için her bir seçili kredi dosyasının ilgili kredi risk seviyesini yansıtmadığını, Şirket'in aşamalandırma kriterlerinin uygun şekilde sınıflanıp sınıflanmadığını ve değer düşüklüğü karşılığının zamanında muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediğini belirlemek amacıyla, COVID-19 etkilerini de göz önünde bulundurarak faktoring alacaklarından seçilmiş örneklem üzerinde kredi incelemesi gerçekleştirdik.</p>

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Değer düşüklüğü değerlendirmesinde kullanılan karmaşık tahminler ve bilgilerin varlığı, faktoring alacak bakiyesinin kayda değer olması, faktoring alacaklarının kredi risklerine (aşamalandırma) göre sınıflandırılması ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının belirlenmesinin önemi nedeniyle denetimimiz bu alana odaklanmıştır. Zarara neden olan olayın zamanında ve doğru tespitinin ve yönetimin değerlendirme ve tahmin seviyesinin faktoring alacakları için değer düşüklüğü karşılığı miktarı üzerinde kayda değer etkisi bulunmaktadır. Bu nedenle, bu konu kilit denetim konusu olarak kabul edilmektedir.</p>	<p>Yönetimin hesaplarını ve hesaplama metodolojisini inceleyerek, hesaplamalarda kullanılan kilit varsayımları sorgulayarak, mümkün olduğu noktada değerlendirmeleri dışsal kanıtlarla karşılaştırarak ve örneği kaynak veriye kadar takip ederek kontrol ettik.</p> <p>Ortaya çıkan beklenen kredi zararı hesaplamalarının doğruluğunu kontrol ettik.</p> <p>Ayrıca finansal tablo açıklamalarının yeterliliğini değerlendirdik.</p>

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıkları için TFRS 9, “Finansal Araçlar” Standardı’nın ilk kez uygulanması</p> <p>Şirket 31 Aralık 2019 tarihine kadar; factoring alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesine uygun olarak özel karşılık ayırmıştır. Bununla birlikte, 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca Şirket, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren factoring alacakları için değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9, “Finansal Araçlar Standardı” hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.</p> <p>Şirket’in factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıkları için TFRS 9, “Finansal Araçlar” Standardı’nın ilk kez uygulanmasına ilişkin etki ve açıklamalar ilişikteki finansal tabloların 3 numaralı dipnotunda sunulmuştur.</p> <p>TFRS 9 uygulamasından kaynaklanan değişiklik sonucu, Şirket’in “beklenen kredi zararları” yaklaşımına geçişle ilgili açıklamalar, yukarıdaki factoring alacaklarına ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin kilit denetim konusunda ayrıca yer almaktadır.</p> <p>Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olduğundan söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıkları için TFRS 9, “Finansal Araçlar” Standardı’nın ilk kez uygulanması ile ilgili olarak, denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Şirket’in factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıkları ilişkin muhasebe politikalarını değerlendirdik ve bunları TFRS 9 gereklilikleriyle karşılaştırdık.</p> <p>Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıkları için TFRS 9, “Finansal Araçlar” Standardı’nın ilk kez uygulanmasına ilişkin açıklık bakiyeleriyle ilgili düzeltmelerin uygunluğunu ve sunulan dipnotları kontrol ettik.</p> <p>TFRS 9 çerçevesinde uygulanan beklenen zarar karşılığı yaklaşımı ve modelleriyle ilgili uygulanan denetim prosedürleri, yukarıdaki “Factoring alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı” başlıklı kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığını açıklayan bölümde ayrıca açıklanmıştır.</p>



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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.



- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Şubat 2021

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZİM HESAP KALEMLERİ.....	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KAR DAĞITIM TABLOSU.....	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-57
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-30
DİPNOT 3 TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER	31-32
DİPNOT 4 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	32-33
DİPNOT 5 FAKTORİNG ALACAKLARI	33-37
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	38
DİPNOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	39
DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER	39
DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER	40
DİPNOT 10 FAKTORİNG BORÇLARI	41
DİPNOT 11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	41
DİPNOT 12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	41
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	42
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	43
DİPNOT 15 ÖZKAYNAKLAR	43
DİPNOT 16 TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	44
DİPNOT 17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	44
DİPNOT 18 FİNANSMAN GİDERLERİ	44
DİPNOT 19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	45
DİPNOT 20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	45
DİPNOT 21 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	46-48
DİPNOT 22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	48-49
DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	50-56
DİPNOT 24 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	56-57

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	17.128	1	17.129	20.746	1	20.747
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)		1.152.893	-	1.152.893	857.048	-	857.048
5.1 Faktoring Alacakları	5	1.165.189	-	1.165.189	856.932	-	856.932
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.158.584	-	1.158.584	855.296	-	855.296
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		6.605	-	6.605	1.636	-	1.636
5.2. Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3. Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5. Takipteki Alacaklar	5	10.298	-	10.298	37.353	-	37.353
5.6. Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(22.594)	-	(22.594)	(37.237)	-	(37.237)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1. İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	39.631	-	39.631	38.640	-	38.640
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	18.465	-	18.465	15.101	-	15.101
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	21	16.955	-	16.955	10.877	-	10.877
XII. DİĞER AKTİFLER	8	24.916	351	25.267	19.800	260	20.060
ARA TOPLAM		1.269.988	352	1.270.340	962.212	261	962.473
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1.269.988	352	1.270.340	962.212	261	962.473

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	9	573.073	-	573.073	336.636	-	336.636
II. FAKTORİNG BORÇLARI	10	367.509	-	367.509	400.985	-	400.985
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	25.858	-	25.858	27.568	-	27.568
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	104.098	-	104.098	38.000	-	38.000
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARI		-	-	-	-	-	-
YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	13	8.381	-	8.381	8.149	-	8.149
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		6.424	-	6.424	6.200	-	6.200
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		1.957	-	1.957	1.949	-	1.949
VIII. CARİ VERGİ BORCU		6.670	-	6.670	6.367	-	6.367
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	22.445	215	22.660	20.267	-	20.267
ARA TOPLAM		1.108.034	215	1.108.249	837.972	-	837.972
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		162.091	-	162.091	124.501	-	124.501
13.1 Ödenmiş Sermaye	15	116.820	-	116.820	116.820	-	116.820
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(236)	-	(236)	(65)	-	(65)
13.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kar Yedekleri		496	-	496	288	-	288
13.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kar Yedekleri		496	-	496	288	-	288
13.6 Kar veya Zarar		45.011	-	45.011	7.458	-	7.458
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		3.939	-	3.939	(26.090)	-	(26.090)
13.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		41.072	-	41.072	33.548	-	33.548
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.270.125	215	1.270.340	962.473	-	962.473

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

31 ARALIK 2020 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	16	42.676	141	42.817	39.885	114	39.999
III.	ALINAN TEMİNATLAR	16	32.520.096	-	32.520.096	26.128.554	-	26.128.554
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	59.427	-	59.427	39.821	-	39.821
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	5, 16	1.284.793	624	1.285.417	957.389	499	957.888
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		33.906.992	765	33.907.757	27.165.649	613	27.166.262

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	294.301	299.282
	FAKTORİNG GELİRLERİ		294.301	299.282
1.1.	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		229.210	210.924
1.1.1	İskontolu		228.618	210.883
1.1.2	Diğer		592	41
1.2.	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		65.091	88.358
1.2.1	İskontolu		65.045	88.358
1.2.2	Diğer		46	-
	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		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(123.655)	(152.451)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(50.781)	(55.426)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(47.838)	(80.175)
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(7.204)	(6.876)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(9.962)	(1.783)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7.870)	(8.191)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		170.646	146.831
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(103.260)	(86.832)
4.1	Personel Giderleri		(61.033)	(53.181)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(351)	(249)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(19.401)	(17.286)
4.5	Diğer		(22.475)	(16.116)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		67.386	59.999
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	8.953	17.022
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.548	1.127
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		215	90
6.7	Diğer		7.190	15.805
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(24.168)	(34.926)
7.1	Özel Karşılıklar		-	(33.311)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(24.044)	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(124)	(1.615)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(227)	(48)
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		(227)	(48)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		51.944	42.047
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		51.944	42.047
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	21	(10.872)	(8.499)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(16.076)	(11.540)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.204	3.041
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		41.072	33.548
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	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		41.072	33.548
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,3516	0,2872

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	DÖNEM KARI/(ZARARI)		41.072	33.548
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(171)	(210)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(171)	(210)
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	13	(214)	(263)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21	43	53
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		40.901	33.338

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR 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 (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (31 Aralık 2018)	116.820	-	-	-	-	145	-	-	-	-	-	(40.731)	14.641	90.875
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	116.820	-	-	-	-	145	-	-	-	-	-	(40.731)	14.641	90.875
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(210)	-	-	-	-	-	-	33.548	33.338
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288	14.641	(14.641)	288
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.641	(14.641)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288	-	-	288
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (31 Aralık 2019)	116.820	-	-	-	-	(65)	-	-	-	-	288	(26.090)	33.548	124.501
CARİ DÖNEM (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu 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 Düzeltülmesinin 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	-	-	-	-	-	(171)	-	-	-	-	-	-	41.072	40.901
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(208)	-	(208)
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208	33.548	(33.548)	208
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208	33.548	(33.548)	208
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (31 Aralık 2020)	116.820	-	-	-	-	(236)	-	-	-	-	496	3.939	41.072	162.091

- (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 finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		15.967	32.273
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		213.579	210.616
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(121.491)	(137.594)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		65.091	88.358
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		7.619	15.895
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5, 20	5.505	13.830
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(65.103)	(56.288)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(15.773)	(35.475)
1.1.9	Diğer		(73.460)	(67.069)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(55.002)	(30.349)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(284.171)	(253.629)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.971)	(1.540)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(33.476)	23.690
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		18.542	3.929
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		241.946	149.660
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		6.128	47.541
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(39.035)	1.924
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	6	(13.113)	(7.572)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(9.437)	(9.224)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(22.550)	(16.796)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		104.098	38.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(37.995)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Piyasası Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8.133)	(4.784)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		57.970	33.216
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		(3.615)	18.344
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		20.742	2.398
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		17.127	20.742

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2020 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI (*)	51.944	42.047
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(10.872)	(8.499)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(10.872)	(8.499)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	41.072	33.548
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	(26.090)
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	41.072	7.458
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'te çalışan sayısı 613'tür (31 Aralık 2019: 598). Şirket'in merkezi Cemal Sahir Sokak Profilo Plaza A Blok Mecidiyeköy, İstanbul adresindedir. Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye), 25 farklı ilde olmak üzere 38 şube ile ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütülmektedir.

Finansal tabloların onaylanması:

1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait finansal tablolar, 26 Şubat 2021 tarihinde yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve aynı tarihte yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları cari dönem finansal tabloları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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

Ayrıca TFRS 9, "Finansal araçlar" ("TFRS 9") standardının geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2020 ve 2019 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrıca sunulmuştur.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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.

COVID-19 salgını, 2020'nin ilk çeyreğinde virüsün dünyaya yayılmasıyla sağlık sistemleri ve ekonomi üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. İş yerlerinin geniş çaplı olarak kapanması ve sosyal etkileşimlerde eşi görülmemiş kısıtlamalar, ekonomik aktiviteyi önemli ölçüde etkilemiştir. Ülkeler, salgının yayılmasını yavaşlatmak için hastaların test ve tedavi edilmesi, seyahat kısıtlamalarının uygulanması, vatandaşların karantinaya alınması ve büyük toplantıların iptal edilmesi gibi önlemler almıştır. Bu sosyal önlemlerle birlikte, ekonomik görünüm üzerindeki olumsuz etkileri azaltmak için kapsamlı finansal önlemler de eş zamanlı olarak alınmıştır. Benzer şekilde, Türkiye de vatandaşların sağlığını ve güvenliğini sağlamak için birçok önlemin yanı sıra, şirketleri ve hanehalkını bu zorlu koşullarda desteklemek için düzenleyici, mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için ilave önlemler açıklanmaya devam edilmektedir.

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 Haziran 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 finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan 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, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmamaktadır. Bu nedenlerle, faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.1.6 Karşılaştırmalı Bilgiler ve önceki dönem finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. TFRS 9 geçişine yönelik uygulama ve etkiler Dipnot 3'te açıklanmıştır. Söz konusu düzeltmelerin özkaynaklara etkisi aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2019 tarihinde raporlanan özkaynaklar	124.501
TFRS 9 kapsamındaki düzeltmelerin net etkisi (Dipnot 3)	(3.311)

1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla düzeltilmiş özkaynaklar **121.190**

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.

Şirket'in cari dönem içerisinde Dipnot 3'te detayları belirtildiği üzere TFRS 9 haricinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır. Şirket, TFRS 9 standardına ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih etmiş ve önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

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.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 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. Şirket'in TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardını uygulamaya başlaması haricinde cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

a. 31 Aralık 2020 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.
- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı,
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi.
- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 16 “Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin” değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde 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, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- b. 31 Aralık 2020 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 kavuşturmuştur.
 - **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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

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.

- **TFRS 9, TMS 39, 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 alternatifiyle 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 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 17'nin uygulama tarihini iki yıl süreyle 1 Ocak 2023'e ertelemektedir ve TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

Bu kapsamda Şirket, COVID-19 salgının etkilerini 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarına yansıtılabilmek adına önemli varsayım ve tahminlerini gözden geçirmiştir ve bu gözden geçirme sonucunda sözü geçen salgının finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığından varsayım ve tahminlerde bir değişiklik yapmamıştır.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır (Dipnot 4).

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

İlişkili Taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Finansal Varlıklar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine geçmiştir. 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, önceki dönemlerde faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup, standardın diğer hükümlerini uygulamaya başlamıştır. Şirket, BDDK’ya bildirimde bulunmak suretiyle uygulama tarihi ile ilgili erteleme opsiyonunu kullanarak 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamaya başlamıştır.

Şirket, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de (Mükerrer) yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

i. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

“Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

ii. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada Şirket, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercih yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

iii. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

iv. Türev Finansal Varlıklar

Şirket'in türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Şirket, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Şirket aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Şirket'in, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Şirket, tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak ya da itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Şirket, yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı ("BKZ")

Şirket, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Şirket, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren faktoring alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamak için BDDK'ya bildirimde bulunmuştur. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan "3 aşamalı" değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

Kayıttan Düşme Politikası

Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda işletme, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürür. Kayıttan düşme, bir finansal tablo dışı bırakma sebebidir. Şirket kayıttan düşme politikasını "Takipteki Alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan factoring alacakları ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan tüm takip alacaklarına uygulamaktadır.

Dönem içerisinde kayıttan düşülen tutarlar ve bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi finansal tabloların 5 numaralı dipnotunda açıklanmıştır.

Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması - Girdiler ve Tahminleme Metodolojileri:

Şirket; geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgileri içerecek şekilde beklenen zarar karşılıklarını ölçmektedir. Şirket, kredi risk izlemesine uygun olarak oluşturduğu segmentasyon yapısı çerçevesinde toplu bir şekilde karşılık hesaplamaktadır. Hesaplanan beklenen zarar karşılıkları, mevcut koşulların etkilerini yansıtmak ve geçmişteki koşulların etkilerini ortadan kaldırmak amacıyla mevcut gözlemlenebilir verilere dayanılarak ayarlanan tarihsel zarar deneyimine dayanılarak tahmin edilmiştir. TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı hesaplamaları 3 ayda bir gözden geçirilmekte olup, raporlama dönemi içerisinde söz konusu alacaklar için "beklenen kredi zarar oranı yaklaşımı" kullanılmıştır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir:

1. Normal
2. Sınıflandırılmamış
3. Sorunlu yeşil
4. İdari takip
5. Sorunlu kırmızı
6. Yasal takip
7. Vadesi 0 - 30 gün geçenler
8. Vadesi 30 - 90 gün geçenler

Bununla birlikte, COVID-19 sebebiyle alınan BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden, faktoring alacaklarının sınıflandırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan "90 günden fazla gecikme" koşulu 19 Mart 2020 tarihi itibarıyla "180 günden fazla gecikme" şeklinde uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bu kapsamda Şirket, vadesi 91-180 gün geçen faktoring alacakları ve bu alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılıkları Aşama 2 olarak sınıflandırmış ve kendi risk politikaları uyarınca karşılık ayırma devam etmektedir.

Söz konusu altı kategorinin kendi performansına bağlı olarak tahmini bir "beklenen kredi zarar oranı" bulunmaktadır. Belirli bir risk kategorisindeki alacaklara ilişkin karşılıkları ilgili risk kategorisinin dönemler boyunca ağırlıklı ortalama "beklenen net kredi zarar oranı" yüzdesi dikkate alınarak her bir alacağın ilişkili risk kategorisi zarar yüzdesi ile çarpılması suretiyle hesaplanır.

Şirket, ilk kez muhasebeleştirmede değer düşüklüğü dikkate alındığından dolayı faktoring alacaklarının kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu kanısındadır. Alacakların vadelerinin 5-6 aydan kısa ve ortalama 3,5 ay olması sebebiyle, değer düşüklüğüne ek olarak iskontolama yöntemi uygulanmamıştır.

Temerrüt Tanımı

Temerrüt ihtimalinde önemli bir artış olması durumunda, kredi riskinin önemli ölçüde arttığı varsayılır ve bu sebeple Şirket bu tür alacakları "takipteki alacaklar" olarak sınıflandırmaya başlar. Bu tür takipteki alacaklar için geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak alacakların kredi kalitesindeki değişikliklere istinaden beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanır. Temerrüt tanımı aşağıdakilere göre belirlenir.

- Gecikme gün sayısı 90'dan fazla olanlar (BDDK Kararı uyarınca geçici olarak 180'den fazla olanlar olarak uygulanmaktadır.)
- Borçlu hakkında piyasada olumsuz bir istihbarat olması ve borçlunun kötü sicile sahip olması

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

Kredi riskindeki önemli artışın değerlendirilmesinde nicel ve nitel olmak üzere iki değerlendirme yapılır:

Niceliksel Değerlendirme:

Nicel değerlendirmenin bir sonucu olarak ilgili finansal varlık, aşağıdaki kriterlerden herhangi biri karşılandığında 2. Aşama (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

TFRS 9 uyarınca, Şirket finansal varlıklarını, bir faktoring alacağının ödeme gücü ile ilgili olarak performansını gösteren makul ve desteklenebilir bilgiler bulursa 2. Aşama altında sınıflandırabilir. Şirket tarafından faktoring işlemlerin normal seyrine göre bütün 90 gün vadesi geçmiş 2. Aşama alacakları, karşılıksız çek statüsünde gösterilmektedir.

Niteliksel Değerlendirme:

Şirketin segmentasyonlu yapısı, finansal varlıkların riske dayalı dağılımını temsil etmektedir. Şirket segmentasyon yapısına göre "Normal" olarak segmente edilenlerin dışındaki finansal varlıklar 2. Aşama olarak sınıflandırılırlar.

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir:

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Diğer finansal yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

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

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

Faydalı ömür

Döşeme ve demirbaşlar	3-50
Özel maliyetler	5

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

Faydalı ömür

Bilgisayar yazılımları	3-10
------------------------	------

Şirket, Ar-Ge Merkezi belgesi kapsamında Şirket içerisinde bilgisayar yazılımları oluşturmak amacıyla araştırma geliştirme faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket, bu kapsamda katlanmış olduğu geliştirme giderlerini projenin başarılı olması halinde maddi olmayan duran varlıklar içerisinde aktifleştirmekte ve faydalı ömürlerine göre itfa etmektedir. Başarısız projeler ise ilgili yılda gider olarak kaydedilmektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 tam TL (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020: 6.379,86 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde şirketin ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı (%)	%4,70	%4,57
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	%69,83	%69,89

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

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

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Kiralamalar

Şirket - kiracı olarak

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanır.

- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakınına temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde asli bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınına elde etme hakkının olması.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

- c) Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması durumunda varlığın kullanım hakkına sahip olduğunu değerlendirmektedir. Şirket varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlarda sahip olmaktadır:
- Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
 - Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Tedarikçinin, kiralama süresinin sonunda dayanak varlığın mülkiyetini Şirket'e devretmesi durumunda veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin Şirket'in bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, Şirket kullanım hakkı varlığını kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın faydalı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutar. Diğer durumlarda, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutar.

Şirket kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

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

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranıdır. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Şirket, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer:

- Kiralama süresinde bir değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş kiralama süresine dayalı olarak belirler.
- Dayanak varlığın satın alınmasına yönelik opsiyona ilişkin değerlendirmede değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, satın alma opsiyonu kapsamında ödenecek tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.

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

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini indirgeyerek yeniden ölçer:

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

- a) Bir kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.
- b) Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişimin sonucu olarak bu ödemelerde bir değişiklik olması. Şirket, kira yükümlülüğünü söz konusu revize edilmiş kira ödemelerini yansıtmak için yalnızca nakit akışlarında bir değişiklik olduğunda yeniden ölçer.

Şirket, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Şirket, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Şirket, kiralamanın yeniden yapılandırılmasını, aşağıdaki koşulların her ikisinin sağlanması durumunda ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirir:

- a) Yeniden yapılandırmanın, bir veya daha fazla dayanak varlığın kullanım hakkını ilave ederek, kiralamanın kapsamını genişletmesi ve
- b) Kiralama bedelinin, kapsamdaki artışın tek başına fiyatı ve ilgili sözleşmenin koşullarını yansıtmak için söz konusu tek başına fiyatta yapılan uygun düzeltmeler kadar artması.

Şirket - kiralayan olarak

Şirket'in kiralayan olarak kiralamalarının tamamı operasyonel kiralama değildir. Operasyonel kiralamalarda, kiralanan varlıklar, bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller, maddi duran varlıklar veya diğer dönen varlıklar altında sınıflandırılır ve elde edilen kira gelirleri kiralama dönemi süresince, eşit tutarlarda gelir tablosuna yansıtılır. Kira gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket, bir kiralama bileşeniyle birlikte bir ya da daha fazla ilave kiralama niteliği taşıyan veya taşımayan bileşen içeren bir sözleşme için, sözleşmede yer alan bedeli, TFRS 15, "Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat" standardını uygulayarak dağıtır.

Hasılat

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden veya ön ödeme tutarları üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Borçlanma Maliyetleri

Bir özellikli varlığın elde edilmesi ile doğrudan ilişkilendirilebilen borçlanma maliyetleri haricindeki tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7,3405	5,9402
Avro	9,0079	6,6506

1. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler:

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması;

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. Şirket takipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen takipteki alacak portföyüne ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

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

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

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

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

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

Hisse Başına Kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

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

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Nakit Akış Tablosu

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

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

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

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

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikaları

Şüpheli Faktoring Alacakları Karşılığı

Şirket, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmiştir. Şirket'in bir önceki raporlama dönemindeki uyguladığı muhasebe politikası aşağıdadır:

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi faktoring alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" in 6. maddesine uygun olarak tahsili vadesinden itibaren 90 gün geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayırmıştır.

Şirket, ayrıca "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" doğrultusunda alacakların tahsilindeki gecikme süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilme durumuna sahiptir.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine geçmiştir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, önceki dönemlerde faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup, standardın diğer hükümlerini uygulamaya başlamıştır. Şirket, BDDK’ya bildirimde bulunmak suretiyle uygulama tarihi ile ilgili erteleme opsiyonunu kullanarak 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamaya başlamıştır.

a. Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

Şirket, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla TMS 39 altındaki önceki kategorileri ‘kullanımdan çıkarılmış’ olduğu için, finansal varlıkların ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan, TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırmıştır.

Finansal varlıklar	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm esasları	Defter değeri	Ölçüm esasları	Defter değeri
	31 Aralık 2019		1 Ocak 2020	
Nakit ve nakit benzerleri	İtfa edilmiş maliyet	20.747	İtfa edilmiş maliyet	20.747
Faktoring alacakları	İtfa edilmiş maliyet	856.932	İtfa edilmiş maliyet	852.789

b. Faktoring alacaklarına ilişkin karşılıkların TFRS 9’a geçişte açılış bakiyelerinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Şirket’in 31 Aralık 2019 itibarıyla BDDK’ya uygun olarak hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2020 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen beklenen zarar karşılığının arasındaki mutabakatı göstermektedir:

Faktoring alacaklarına ilişkin karşılıklar	TFRS 9 öncesi	Yeniden ölçümler	TFRS 9
	beklenen zarar karşılığı		kapsamında beklenen zarar karşılığı
	31 Aralık 2019 (*)		1 Ocak 2020
Faktoring alacaklarına ilişkin karşılıklar	37.237	4.143	41.380
Aşama 1	-	862	862
Aşama 2	-	4.913	4.913
Aşama 3	37.237	(1.632)	35.605
Toplam	37.237	4.143	41.380

(*) TFRS 9 uygulamasından önce aşama ayrımı yapılmadığı için, 37.237 TL tutarındaki özel karşılık “Aşama 3” olarak gösterilmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

c. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

15 Ocak 2019 tarihli 30656 sayılı Resmi Gazete’de (Mükerrer) yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2020 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9’a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır:

TFRS 9 öncesi 31 Aralık 2019 tarihindeki özkaynaklar	124.501
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığındaki artış (-) (*)	(4.143)
Artı: TFRS 9 düzeltmesi üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi (**)	832
TFRS 9 uygulamasının özkaynak açılış etkisi, net (-)	3.311
TFRS 9 kapsamında 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar	121.190

(*) 4.143 TL tutarındaki etki, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla uygulanan BDDK mevzuatına uygun olarak hesaplanan karşılıklar ile, TFRS 9’da öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki geçiş farkı olup, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklarda “Geçmiş Dönem Karı/Zararı” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

(**) TFRS 9 geçiş kapsamında 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan karşılıklar ile BDDK mevzuatına uygun olarak 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan karşılıklar arasındaki fark sebebiyle ortaya çıkan ertelenmiş vergi etkisidir.

4. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	-	-	1	-
Bankalar	17.128	1	20.745	1
- Vadeli mevduatlar	1.750	-	19.000	-
- Vadesiz mevduatlar	15.378	1	1.745	1
	17.128	1	20.746	1

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 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. (31 Aralık 2019: Şirket’in vadeli mevduatı tutarı 19.000 TL’dir. Vadeli mevduatın para birimi TL olup, vade tarihi 2 Ocak 2020, faiz oranı %9,75’dir).

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR (Devamı)

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

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tutarı 17.127 TL'dir (31 Aralık 2019: 20.742 TL).

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	-	1
Bankalar	17.129	20.746
Faiz reeskontları (-)	(2)	(5)
Toplam	17.127	20.742

5. FAKTORİNG ALACAKLARI

	31 Aralık 2020
Kısa vadeli faktoring alacakları	1.223.031
Uzun vadeli faktoring alacakları	388
Takipteki faktoring alacakları	10.298
Diğer faktoring alacakları	6.605
Brüt faktoring alacakları	1.240.322
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(898)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(11.156)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(10.540)
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(64.835)
Faktoring alacakları, net	1.152.893
	31 Aralık 2019
Kısa vadeli faktoring alacakları	902.652
Uzun vadeli faktoring alacakları	300
Takipteki faktoring alacakları	37.353
Diğer faktoring alacakları	1.636
Brüt faktoring alacakları	941.941
Özel karşılıklar	(37.237)
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(47.656)
Faktoring alacakları, net	857.048

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinin tamamı yurt içi kabili rücu şeklindedir.

31 Aralık 2020 ve 2019 itibarıyla faktoring alacaklarının tamamı sabit faizlidir.

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

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

31 Aralık 2019

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	856.932
Değer düşüklüğüne uğramış	37.353

Brüt toplam **894.285**

Değer düşüklüğü karşılığı (-) (37.237)

Net faktoring alacakları **857.048**

31 Aralık 2019

Takipteki faktoring alacakları	37.353
Özel karşılıklar (-)	(37.237)

Takipteki faktoring alacakları, net **116**

31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vadesi geçmemiş brüt faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019

1-3 ay	615.322
3-12 ay	288.966
1 yıl ve üzeri	300

904.588

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Müşteri çekleri ve senetleri	1.285.417	957.888
	1.285.417	957.888

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması ve ayrılan özel karşılık tutarları aşağıdaki gibidir:

	Takipteki faktoring alacakları	Ayrılan karşılık
0-3 ay	1.140	(1.140)
3-6 ay	2.184	(2.184)
6-12 ay	6.135	(6.019)
12 aydan uzun	27.894	(27.894)
Toplam	37.353	(37.237)

Tahsili gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
0-30 gün gecikmiş	5.977	2.002
30-60 gün gecikmiş	2.555	1.320
60-90 gün gecikmiş	1.554	1.134
90 gün üzeri gecikmiş (*)	4.067	-
	14.153	4.456

(*) 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 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Şirket, söz konusu faktoring alacaklarını Aşama 2 olarak sınıflandırmış ve bu alacaklar için kendi risk politikaları uyarınca 3.237 TL karşılık ayırmıştır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	2020
TFRS 9 öncesi 31 Aralık 2019 tarihindeki karşılıklar	37.237
TFRS 9 geçişine ilişkin açılış etkisi	4.143
1 Ocak bakiyesi	41.380
Dönem içinde ayrılan karşılık	24.044
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-) (Dipnot 20)	(5.505)
Dönem içinde kayıttan düşülen takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar (-) (*)	(37.325)
31 Aralık bakiyesi	22.594

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla 37.325 TL tutarındaki takipteki alacaklar ve takipteki alacaklara ilişkin karşılık, kayıttan düşülerek karşılıklardan çıkarılmıştır. Söz konusu bakiye ile ilgili faktoring alacakları bilanço dışı hesaplarda takip edilmektedir. Kayıttan düşme sonucunda takibe dönüşüm oranı %3,7'den %0,8'e düşmüştür.

	2019
1 Ocak itibarıyla karşılıklar	24.776
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	33.311
Dönem içinde serbest kalan karşılık tutarı	(13.826)
Dönem içinde satılan takipteki faktoring alacakları (*)	(7.024)
31 Aralık itibarıyla karşılıklar	37.237

(*) Şirket, 31 Mart 2019 tarihinde 7.024 TL'lik takipteki alacağını paylaşımsız olarak Dünya Varlık Yönetim Şirketi'ne (eski adıyla Hayat Varlık Yönetim A.Ş.) devretmiştir. Şirket, önümüzdeki dönemlerde, devri yapılan takipteki alacaklarına ilişkin önemli bir tahsilat öngörmemektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2020 itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
	12 aylık BKZ	Ömür boyu BKZ	Ömür boyu BKZ	
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	(794)	-	-	(794)
- Aşama 1’den Aşama 2’ye geçiş	(68)	68	-	-
- Aşama 2’de bakiye değişimi	-	(4.901)	-	(4.901)
- Aşama 3’te bakiye değişimi	-	-	7.458	7.458
Karşılığa yeni girenler	898	11.076	10.307	22.281
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)			(5.505)	(5.505)
Varlıklardan çıkan karşılıklar (-)	-	-	(37.325)	(37.325)
31 Aralık 2020 tarihinde beklenen kredi zarar karşılığı	898	11.156	10.540	22.594

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla brüt faktoring alacaklarının sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2019	%
İnşaat	215.219	17,35	147.639	15,67
Metal ve metal ürünleri	123.147	9,93	103.770	11,02
Hizmet	121.472	9,79	81.901	8,69
Tekstil	109.241	8,81	75.974	8,07
Gıda	99.150	7,99	80.591	8,56
Orman ürünleri	78.918	6,36	66.688	7,08
Ulaşım	70.216	5,66	55.752	5,92
Elektrik/elektrik malzemeler	67.167	5,42	52.681	5,59
Makine teçhizat	63.180	5,09	51.070	5,42
Taş/Toprak ürünleri	51.331	4,14	47.136	5,00
Plastik ve plastik ürünler	46.574	3,75	33.843	3,59
Tarım ve tarım ürünleri	43.548	3,51	24.773	2,63
Ulaşım araçları imalat ve yan sanayi	36.877	2,97	25.614	2,72
Kimya ve kimyevi ürünler	36.305	2,94	28.980	3,08
Kağıt ve kağıt ürünleri	25.067	2,02	24.572	2,61
Dayanıklı tüketim malları	23.426	1,89	18.694	1,98
Diğer	29.484	2,38	22.263	2,36
	1.240.322	100	941.941	100

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Araçlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kiralamalar	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	293	27.411	11.509	28.972	68.185
Alımlar	-	10.879	1.011	8.596	20.486
Çıkışlar	-	(11)	-	(1.808)	(1.819)
31 Aralık 2020 kapanış bakiyesi	293	38.279	12.520	35.760	86.852
Birikmiş amortisman (-)					
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	64	14.848	6.967	7.666	29.545
Dönem amortismanı	59	6.329	1.250	10.860	18.498
Çıkışlar	-	(11)	-	(811)	(822)
31 Aralık 2020 kapanış bakiyesi	123	21.166	8.217	17.715	47.221
31 Aralık 2020 net defter değeri	170	17.113	4.303	18.045	39.631

	Araçlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kiralamalar	Toplam
Maliyet					
31 Aralık 2018 kapanış bakiyesi	293	21.705	9.643	-	31.641
TFRS 16 geçiş etkisi (*)	-	-	-	23.335	23.335
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	293	21.705	9.643	23.335	54.976
Alımlar	-	5.706	1.866	6.189	13.761
Çıkışlar	-	-	-	(552)	(552)
31 Aralık 2019 kapanış bakiyesi	293	27.411	11.509	28.972	68.185
Birikmiş amortisman (-)					
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	5	10.634	5.237	-	15.876
Dönem amortismanı	59	4.214	1.730	7.736	13.739
Çıkışlar	-	-	-	(70)	(70)
31 Aralık 2019 kapanış bakiyesi	64	14.848	6.967	7.666	29.545
31 Aralık 2019 net defter değeri	229	12.563	4.542	21.306	38.640

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Maliyet		
1 Ocak açılış bakiyesi	19.506	11.986
Alımlar	1.223	3.725
Aktifleştirilen Ar-Ge projeleri (*)	3.062	2.884
Ar-Ge yapılmakta olan yatırım	1.670	911
Dönem sonu kapanış bakiyesi	25.461	19.506
Birikmiş amortisman (-)		
1 Ocak açılış bakiyesi	4.405	2.849
Dönem amortismanı (**)	2.591	1.556
Dönem sonu kapanış bakiyesi	6.996	4.405
Net defter değeri	18.465	15.101

(*) Şirket, yıl içerisinde sonuçlanan ve başarılı proje olarak değerlendirilen 2 adet Ar-Ge projesini maddi olmayan duran varlıklar içerisinde aktifleştirmiştir.

(**) Yıl içerisinde aktive alınan Ar-Ge projesine ilişkin 358 TL tutarındaki dönem amortisman gideri genel yönetim giderleri altında diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.

8. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenmiş giderler	14.019	11.874
- Kredi komisyon giderleri	11.425	9.685
- Peşin ödenmiş satıcı giderleri	1.613	1.413
- Sigorta giderleri	734	581
- Bono faiz giderleri	35	60
- Diğer peşin ödenmiş giderler	212	135
Satıcı avansları	1.852	1.721
Mahkemelere verilen nakit teminatlar	191	205
Diğer muhtelif alacaklar	9.205	6.260
- Personelden alacaklar	54	23
- Diğer muhtelif alacaklar (*)	9.151	6.237
Toplam	25.267	20.060

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

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alınan krediler	573.073	336.636
Toplam	573.073	336.636

	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.

	31 Aralık 2019			Tutar
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	
TL	%11,25-%17,85	10.000	326.636	336.636
31 Aralık 2019			Sabit	Değişken
Alınan krediler			259.116	77.520
Toplam			259.116	77.520

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 yıl içinde ödenecekler	552.751	326.636
1-2 yıl içinde ödenecekler	20.322	10.000
Toplam	573.073	336.636

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alınan kredileri teminatlı kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin teminatları faktoring alacaklarından alınan çek ve senetlerden oluşmaktadır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2020	31Aralık 2019
Factoring işlemlerinden borçlar (*)	367.509	400.985
Toplam	367.509	400.985

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

	31 Aralık 2020			
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Tutar
Factoring borçları	% 10,03-%20,63	170	367.339	367.509

	31 Aralık 2019			
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Tutar
Factoring borçları	% 13,59-%25,31	25	400.960	400.985

11. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2020	31Aralık 2019
Kiralama borçları	26.275	28.487
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(417)	(919)
Kiralama işlemlerinden borçlar	25.858	27.568

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2020	31Aralık 2019
İhraç edilen menkul kıymetler	104.098	38.000
	104.098	38.000

30 Haziran 2020 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 28 Temmuz 2020 tarihli ve 48/955 sayılı kararı ile onaylanan 276.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde; 78 gün vadeli 27.500 TL tutarındaki nitelikli yatırımcılara ihracı 3 Kasım 2020 tarihinde ihraç edilmiştir. Bono kuponsuz, iskontolu olup itfa tarihi 20 Ocak 2021, basit faiz oranı %17,5 olarak belirlenmiştir. 84 gün vadeli 33.200 TL tutarındaki nitelikli yatırımcılara ihracı 9 Aralık 2020 tarihinde ihraç edilmiştir. Bono kuponsuz, iskontolu olup itfa tarihi 3 Mart 2021, basit faiz oranı %19,5 olarak belirlenmiştir. 114 gün vadeli 47.200 TL tutarındaki nitelikli yatırımcılara ihracı 9 Aralık 2020 tarihinde ihraç edilmiştir. Bono kuponsuz, iskontolu olup itfa tarihi 2 Nisan 2021, basit faiz oranı %20 olarak belirlenmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Jestiyon prim karşılığı	3.632	3.000
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	1.319	911
İzin karşılığı	1.060	1.493
Satış prim karşılığı	413	796
Diğer gider karşılıkları (**)	1.957	1.949
Toplam	8.381	8.149

(*) Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 7.638,96 TL (2019: 6.379,86 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. 31 Aralık 2020 itibarıyla uygulanan iskonto oranı %4,70'tir (31 Aralık 2019: %4,57).

(**) Diğer gider karşılıkları, 258 TL tutarındaki dava karşılıkları, 60 TL tutarındaki diğer genel yönetim gider karşılıkları ve 1.639 tutarındaki diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

2020 ve 2019 yıllarına ait kıdem karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kıdem tazminatı karşılığı	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı - 1 Ocak	911	580
Hizmet maliyeti	414	418
Faiz maliyeti	193	105
Ödenen kıdem tazminatı (-)	(413)	(455)
Aktüeryal kayıp	214	263
Dönem sonu - 31 Aralık	1.319	911

2020 ve 2019 yıllarına ait başarı prim karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	3.796	2.705
Dönem içinde ödenen (-)	(3.856)	(3.116)
Dönem içinde ayrılan	4.105	4.207
Dönem sonu - 31 Aralık	4.045	3.796

2020 ve 2019 yıllarına ait izin karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	1.493	1.061
Dönem içinde ödenen (-)	(144)	-
Dönem içinde kullanılan (-)	(409)	-
Dönem içinde ayrılan	120	432
Dönem sonu - 31 Aralık	1.060	1.493

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar (*)	15.247	11.631
Ödenecek vergi ve fonlar	4.293	3.444
Tedarikçilere borçlar	2.848	4.961
Sigorta borçları	21	41
Diğer	251	190
	22.660	20.267

(*) 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 2019: 116.820 TL) olup her biri 1 tam TL nominal değerli 116.820.442 (31 Aralık 2019: 116.820.442) adet hisseye bölünmüştür.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Sermaye	(%)	31 Aralık 2020	(%)	31 Aralık 2019
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 27 Temmuz 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımının yapılmamasına ve 2019 yılı faaliyet karının geçmiş dönem kar ve zararına aktarılmasına karar verilmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. TAAHHÜTLER VE KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 42.817 TL tutarında riski üstlenilmeyen faktoring işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 39.999 TL).

b. Alınan Teminatlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 32.520.096 TL tutarında faktoring alacaklarına karşılık finansman senedi teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 26.128.554 TL).

c. Verilen Teminatlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, mahkemelere ve bankalara verilmiş teminat mektuplarının toplamı 59.427 TL (31 Aralık 2019: 39.821 TL).

d. Emanet Kıymetler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 1.285.417 TL tutarında emanet kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 957.888 TL).

17. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Factoring faiz gelirleri	229.210	210.924
Factoring işlemlerine ilişkin diğer gelirler	65.091	88.358
	294.301	299.282

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	50.781	55.426
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	47.838	80.175
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9.962	1.783
Verilen ücret ve komisyonlar	7.870	8.191
Kiralama giderleri	7.204	6.876
	123.655	152.451

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel giderleri	61.033	53.181
Amortisman giderleri	21.089	15.295
Bilgi işlem giderleri	3.857	1.788
Hizmet, müşavirlik ve bilirkişi giderleri	2.956	3.825
Halkla ilişkiler ve reklam giderleri	2.426	1.785
Ofis giderleri	2.252	1.689
Taşıtlara ilişkin giderler	2.182	2.134
Haberleşme giderleri	1.550	1.303
Seyahat temsil ağırlama giderleri	856	1.011
Diğer genel yönetim giderleri (*)	5.059	4.821
	103.260	86.832

(*) 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.

20. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Takipteki alacaklardan tahsilatlar (*) (Dipnot 5)	5.505	13.826
Bankalardan alınan faiz gelirleri	1.548	1.127
Sosyal Güvenlik Kurumu ("SGK") teşvikleri (**)	718	593
Kambiyo işlemleri karı	215	90
Temerrüt faiz gelirleri	120	528
Diğer gelirler	847	858
	8.953	17.022

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

(**) SGK teşvikleri, Şirket'in ARGE teşvikleri, engelli çalıştıran işveren prim teşvikleri ve SGK borçlarının zamanında yatırılması ile ilgili olarak alınan teşvikleri kapsamaktadır.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmıştır. 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla da tekrar %20 olarak uygulanmaya başlanmıştır.

Safi kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticari kazanç hakkındaki hükümleri uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisi matrahı, kurumların ticari kazancına indirimi kabul edilmeyen giderler ve ilave kalemlerin eklenmesi ile istisnalar (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) dikkate alınması sonucu hesaplanmaktadır, Kurumlar vergisi beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine beyan edilerek aynı ayın 30’uncu günü sonuna kadar ödenir.

Kurumlar vergisi mükellefleri üçer aylık dönemler itibarıyla yukarıda açıklandığı şekilde hesaplanan vergi matrahları üzerinden hesapladıkları geçici vergi tutarını, ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergiler ile yıl içinde tevkifat yoluyla ödenen vergilerin toplamı kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsup sonrasında iadesi gereken bir vergi tutarı olması durumunda, söz konusu tutar nakden iade alınabileceği gibi talep edilmesi halinde kurumun diğer vergi borçlarına da mahsup edilebilir.

Türkiye’de kurumlar vergisi mükellefi olanlara yapılan kar payları (temettüleri) hariç olmak üzere, kar payı ödemeleri üzeri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaja 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.

Zaman aşımı süresi beş yıldır. Beş yıllık süre verginin doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak hesaplanır. Söz konusu süre içerisinde vergi incelemesine yetkilendirilmiş olanlarca tam ya da sınırlı vergi incelemesi yapılabilir.

Kurumlar vergisi beyannamesinde yer alan zararlar beş yıldan fazla nakledilmemek şartıyla ilgili dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, cari yıla ilişkin kurum zararı, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Şirket, 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla cari dönemde peşin kurumlar vergisi ödemiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek kurumlar vergisi	16.076	11.540
Eksi: Peşin ödenen vergi	(9.406)	(5.173)
Ödenecek vergiler, net	6.670	6.367

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(16.076)	(11.540)
Ertelenmiş vergi geliri	5.204	3.041
Cari dönem vergi gideri, net (-)	(10.872)	(8.499)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	51.944	42.047
Beklenen vergi gideri (%22)	(11.428)	(9.250)
Ertelenmiş vergiye konu olmayan giderler/gelirler/istisnalar, net	556	751
Cari dönem vergi gideri	(10.872)	(8.499)

Ertelenmiş vergiler

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

2020 yılı için kurumlar vergisi oranı %22 olsa da, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri 2021 ve sonrasında kurumlar vergisine konu olacağı için, Şirket yönetimi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamalarını %20 üzerinden yapmıştır. İstisnai olarak, kazanılmamış faiz gelirleri, peşin ödenen komisyonlar ve faizler 2020 yılı içerisinde kurumlar vergisine konu edildiği için, söz konusu tutarlar %22 ertelenmiş vergiye konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ise, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri kurumlar vergisine konu olacakları dönemler göz önünde bulundurularak %22 veya %20 üzerinden 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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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.

31 Aralık 2020 ve 2019 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)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kazanılmamış faiz gelirleri	79.746	58.681	17.544	12.910
Beklenen zarar karşılıkları	14.081	-	2.816	-
Kiralama yükümlülükleri ve kullanım hakkı varlıkları	2.756	1.471	551	324
Kıdem tazminatı karşılığı	1.319	911	264	200
İzin karşılığı	1.060	1.493	212	328
Başarı primi için ayrılan karşılık	413	3.796	83	835
Dava karşılığı	258	150	52	33
Peşin ödenen komisyonlar	(11.425)	(9.685)	(2.514)	(2.131)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(9.277)	(7.828)	(1.855)	(1.566)
Peşin ödenen faizler	(580)	(169)	(128)	(37)
Finansal borçlar değerlendirme farklılıkları	(317)	(88)	(70)	(19)
Ertelenen vergi varlığı, net	78.034	48.732	16.955	10.877

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	10.877	7.783
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	43	53
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri	5.204	3.041
TFRS 9 geçiş etkisi	831	-
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	16.955	10.877

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Diğer alacaklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vector Yatırım Holding A.Ş. (ortak)	246	101
	246	101

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faiz gideri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
EBRD	725	8.388
	725	8.388

Diğer faaliyet gelirleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dünya Varlık Yönetim A.Ş.	42	67
	42	67

Kiralama giderleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2Kids Satış Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	-	37
	-	37

Üst düzey yöneticilere kısa vadeli sağlanan faydalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli faydalar (*)	4.725	5.041
Toplam	4.725	5.041

(*) 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. Bu anlaşmaya istinaden 4 Aralık 2020 tarihinde 20.000 TL tutarında %21,77 faiz oranı ile kredi kullanımını gerçekleştirilmiştir ve vade tarihi 22 Şubat 2022'dir.

İlişkili taraflarla yapılan diğer işlemler

Şirket, 31 Mart 2019 tarihinde 7.024 TL'lik takipteki alacağını paylaşımsız olarak Dünya Varlık Yönetim Şirketi'ne (eski adıyla Hayat Varlık Yönetim A.Ş.) devretmiştir. Şirket, önümüzdeki dönemlerde, devri yapılan takipteki alacaklarına ilişkin önemli bir tahsilat öngörmemektedir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("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.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

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
31 Aralık 2019	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	962.473	100	824.646	98
Avrupa ülkeleri	-	-	13.326	2
	962.473	100	837.972	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.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("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 2019: sabit), yükümlülüklerinin 76.533 TL'lik kısmı değişken faiz oranlıdır (31 Aralık 2019: 77.520 TL)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	ABD \$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	13,50	-	-	9,75
Factoring alacakları, net	-	-	27,52	-	-	29,06
Pasifler						
Finansal borçlar						
- Yurt içi	-	-	20,19	-	-	25,16
- Yurt dışı	-	-	21,77	-	-	27,81

Şirketin 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla sabit/değişken faiz oranlı varlık/yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2020	Sabit	Değişken
Varlıklar	1.242.072	-
Bankalar	1.750	-
Factoring 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	-

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2019	Sabit	Değişken
Varlıklar	960.941	-
Bankalar	19.000	-
Faktoring alacakları	941.941	-
Yükümlülükler	324.684	77.520
Alınan krediler	259.116	77.520
Kiralama borçları	27.568	-
İhraç edilen menkul kıymetler	38.000	-

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 31 Aralık 2020 ve 2019 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:

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	-	-	-
Faktoring 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

Faktoring 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	-

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2019	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	20.747	20.747	20.747	-	-	-
Factoring alacakları	856.932	904.588	615.322	288.966	300	-
	877.679	925.335	636.069	288.966	300	-

Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler

Factoring borçları	400.985	400.985	283.642	117.318	25	-
Alınan krediler	336.636	343.142	291.777	40.894	10.471	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	27.568	28.487	2.976	8.338	17.173	-
	765.189	772.614	578.395	166.550	27.669	-

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.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

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

31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar	261	-	261
Yükümlülükler	-	-	-
Net bilanço pozisyonu	261	-	261
Net bilanço dışı işlemler pozisyonu	-	-	-
Net kapalı/(açık) pozisyon	261	-	261

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)
Toplam	14	(14)	14	(14)

31 Aralık 2019	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	26	(26)	26	(26)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	26	(26)	26	(26)
Toplam	26	(26)	26	(26)

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7,3405	5,9402
Avro	9,0079	6,6506

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 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:

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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("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.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Aktif toplamı (A)	1.270.340	962.473
Toplam özkaynak (B)	162.091	124.501
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%12,76	%12,94

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

30 Haziran 2020 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 28 Temmuz 2020 tarihli ve 48/955 sayılı kararı ile onaylanan 276.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 78 gün vadeli 27.500 TL tutarındaki finansman bonusu 20 Ocak 2021 tarihinde itfa olmuştur.

30 Haziran 2020 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 28 Temmuz 2020 tarihli ve 48/955 sayılı kararı ile onaylanan 276.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 105 gün vadeli 45.700 TL tutarındaki finansman bonusunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 20 Ocak 2021 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMF52118, itfa tarihi 5 Mayıs 2021, basit faiz oranı %21,25 olarak belirlenmiştir.

TAM FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(ESKİ UNVANIYLA TAM FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)

30 Haziran 2020 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 28 Temmuz 2020 tarihli ve 48/955 sayılı kararı ile onaylanan 276.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 134 gün vadeli 56.800 TL tutarındaki finansman bonosunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 20 Ocak 2021 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMF62117, itfa tarihi 3 Haziran 2021, basit faiz oranı %21,75 olarak belirlenmiştir.

30 Haziran 2020 Yönetim Kurulu Karar Tarihi'ne istinaden SPK'nın 28 Temmuz 2020 tarihli ve 48/955 sayılı kararı ile onaylanan 276.000 TL ihraç tavanı çerçevesinde 127 gün vadeli 28.000 TL tutarındaki finansman bonosunun halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihracı 8 Şubat 2021 tarihinde tamamlanmıştır. Bono kuponsuz, iskontolu olup ISIN kodu TRFTAMF62125, itfa tarihi 15 Haziran 2021, basit faiz oranı %21,50 olarak belirlenmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 27 Ocak 2021 tarihli toplantısında, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Şirket ana sözleşmesinin 15. maddesi gereğince yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış ve tahsisli satış yöntemleriyle borçlanma aracı ihraç edilmesine, ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin koşulların belirlenmesi ve bu çerçevede ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na ve ilgili kurumlar nezdinde gerekli başvuruların ve sair tüm işlemlerin yerine getirilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda, Şirket yurtiçinde 139.000.000 TL borçlanma aracı ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur.

.....