

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

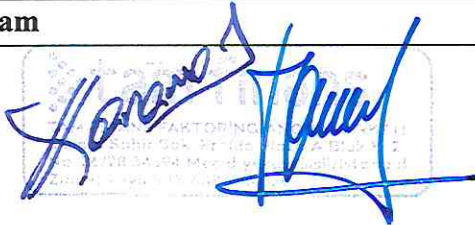
1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Tam Finans Faktoring Anonim Şirketi
1.2. Merkez Adresi : Cemal Sahir Sk.Profilo Plaza A Blok 26/28 Mecidiyeköy
Şişli-İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 797207
1.5. Faaliyet Konusu : Tam Finans Faktoring A.Ş (Şirket)'nin esas sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı 3 üncü maddesi uyarınca ana faaliyet konusu, amacı ve işgal konuları içinde olmak veya amaca yardımcı nitelik taşımak ve faktoring mevzuatına uygun olmak kaydı ile, yurtiçi, yurtdışı ticari işlemler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her türlü ticari alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi ve başkalarına temlik işlemlerini ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak gerçekleştirmek ve temlik edilmiş alacakların tahsili için gerekli organizasyonu oluşturmaktır. Tam Finans Faktoring A.Ş.'nin merkezi İstanbul ili Şişli ilçesindedir. Adresi Cemal Sahir Sk. Profilo Plaza A Blok 26/28 Mecidiyeköy Şişli-İstanbul'dur. Tam Finans Faktoring A.Ş. 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izni alınmış yurt içinde 39 adet şubesinde, Genel Müdürlük dahil olarak toplam 641 personeli ile faaliyet göstermektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 162.000.000-TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır:

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Vector Yatırım Holding A.Ş.	161.999.996	99,999996
İsak Antika	1	0,000001
Hasan İlker Yöney	1	0,000001
Selmi Haleva Kapeluto	1	0,000001
Hami Polat	1	0,000001
Toplam	162.000.000	100,000000



1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %99,9'una sahip olan Vector Yatırım Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Vector Holding S.A.R.L	106.174.996	90,499996
European Bank for Reconstruction and Development	11.145.442	9,500000
İsak Antika	1	0,000001
Hilmi Güvenal	1	0,000001
Mehmet Murat Çavuşoğlu	1	0,000001
Türker Tekten	1	0,000001
Toplam	117.320.442	100

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Tam Finans Faktoring'in sermayesinde en fazla paya sahip tüzel kişi ortak olan Vector Holding SARL'nin finansallarında Tam Finans Faktoring A.Ş.'ne yapılan yatırım dışında bir aktif değer veya kurulmuş olduğu ülkede herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır. Bu çerçevede Vector Holding SARL, 47 Avenue John F. Kennedy, L-1855, Lüksemburg adresinde kayıtlı ve ana faaliyeti yatırım olup ülkeye ilişkin riskleri bulunmamaktadır.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

27 Temmuz 2020 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında seçilen yönetim kurulu üyelerini aşağıda bulabilirsiniz.

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
İsak Antika	YK Başkanı	27.07.2020	3 Yıl
Hilmi Güvenal	YK Başkan Vekili	27.07.2020	3 Yıl
Hüseyin Hüsnü Okvuran	YK Üyesi	27.07.2020	3 Yıl
Selmi Haleva Kapeluto	YK Üyesi	27.07.2020	3 Yıl
Ahmet Hakan Karamanlı	YK Üyesi	27.07.2020	3 Yıl
Ali Fuat Erbil (**)	Bağımsız YK Üyesi	07.04.2022	3 Yıl
Mehmet Murat Çavuşoğlu	YK Üyesi	27.07.2020	3 Yıl
Hami Polat	YK Üyesi	27.07.2020	3 Yıl
Kunter Kutluay	YK Üyesi	27.07.2020	3 Yıl
Esra Soydan (*)	YK Üyesi	29.06.2021	3 Yıl

(*) 29 Haziran 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında Esra Soydan, Türker Tekten yerine seçilmiştir.

(**) 7 Nisan 2022 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında Ali Fuat Erbil, Ivane Gulmagarashvili yerine, yapılacak olan ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere seçilmiştir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri (Devamı)

Ana Sözleşme Madde 9;

Tam Finans Faktoring A.Ş'nin işleri ve yönetimi, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanununun ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri dairesinde seçilecek 10 (on) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu, ilgili mevzuat ve Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak yürütülecektir.

Yönetim Kurulu'na tayin edilecek 1 (bir) adet üye Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapacak olup söz konusu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Şirket'in çıkarılmış sermayesinin %5 veya daha fazlasına sahip olan herhangi bir hissedar tarafından aday gösterilerek Genel Kurul'un onayına sunulacak ve aşağıda belirtilen özelliklere haiz adaylar arasından Şirket'in çıkarılmış sermayesinin en az %95'ine sahip hissedarların vereceği olumlu oylar ile seçilecektir.

İşbu Ana sözleşme hükümleri uyarınca "Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde bağımsız yönetim kurulu üyeleri için belirtilen şartları taşıyan kişileri ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok 3 (üç) yıl için seçilebilir. Seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yoktur		

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yoktur		

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Mete Önol	Mali İşler / Genel Müdür Yardımcısı	26.04.2019
Özge Salman	Mali Kontrol ve Raporlama / Yönetici	27.11.2015

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 20.01.2014 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 116.820.442,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları : Artırım kaynakları aşağıdaki gibidir;

- Kar Yedekleri : 168.167,13 TL
- Geçmiş Yıllar Karları : 45.011.390,87 TL
Toplam : 45.179.558,00 TL

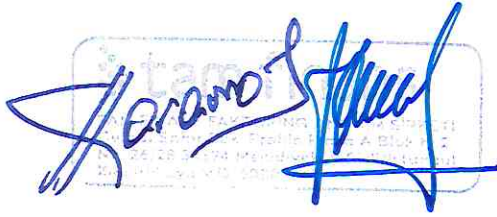
:

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 162.000.000,00 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 16.07.2021
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 19.07.2021 tarih ve 10372 sayılı TTSG

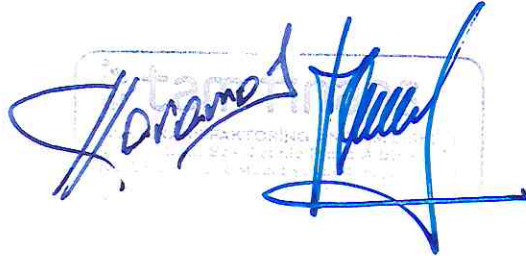
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 13.09.2021/YMM2463/859-106/3775 Dİ21/432
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı



3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019, 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022-31.03.2022 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2019	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve S.M.M.M . A.Ş.	Olumlu
31.12.2020	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve S.M.M.M . A.Ş.	Olumlu
31.12.2021	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve S.M.M.M . A.Ş.	Olumlu
31.03.2022	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	Yoktur.	Söz konusu finansal tablolar sınırlı denetimden geçmemiş olup, BDDK ya gönderilmiş finansal tablolardır.



3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM (DEVAMI)

Şirket'in 2019, 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022-31.03.2022 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş veriler aşağıda yer almaktadır

Finansal Durum Tablosu (1000 TL)	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022*
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	20.747	17.129	84.021	85.341
Factoring Alacakları	856.932	1.165.189	1.894.150	2.003.360
Takipteki Alacaklar	37.353	10.298	37.631	29.555
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar(-)	(37.237)	(22.594)	(42.249)	(39.944)
Maddi Duran Varlıklar	38.640	39.631	73.975	70.365
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	15.101	18.465	22.897	24.366
Cari Dönem Vergi Varlığı	0	0	0	7.752
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10.877	16.955	29.605	35.493
Diğer Aktifler	20.060	25.267	44.776	36.485
Aktif Toplamı	962.473	1.270.340	2.144.806	2.252.773
Alınan Krediler	336.636	573.073	947.273	1.214.768
Factoring Borçları	400.985	367.509	577.682	412.483
Kiralama İşlerinden Borçlar	27.568	25.858	50.495	44.351
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(Tahvil)	38.000	104.098	299.117	259.795
Karşılıklar	8.149	8.381	10.117	12.242
Cari Vergi Borcu	6.367	6.670	7.752	22.551
Diğer Yükümlülükler	20.267	22.660	35.080	46.704
Yükümlülükler Toplamı	837.972	1.108.249	1.927.516	2.012.894
Özkaynaklar	124.501	162.091	217.290	239.879
Ödenmiş Sermaye	116.820	116.820	162.000	162.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(65)	(236)	(548)	(548)
Kar Yedekleri	288	496	430	430
Geçmiş Yıl Kar veya Zararı	(26.090)	3.939	0	55.408
Dönem Net Kar veya Zararı	33.548	41.072	55.408	22.598
Pasif Toplamı	962.473	1.270.340	2.144.806	2.252.773

* Mart 2022 dönemi finansal tablolar sınırlı denetimden geçmemiş BDDK ya raporlanmıştır.

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM (DEVAMI)

Gelir Tablosu (TL)	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2021*	31.03.2022*
Factoring Gelirleri	299.282	294.301	558.785	111.726	200.787
Finansman Giderleri (-)	152.451	123.655	304.895	62.150	110.199
Brüt K/Z	146.831	170.646	253.890	49.576	90.588
Esas Faaliyet Giderleri (-)	86.832	103.260	151.574	31.247	49.994
Brüt Faaliyet K/Z	59.999	67.386	102.316	18.329	40.594
Diğer Faaliyet Gelirleri	17.022	8.953	17.122	3.343	9.762
Karşılık Giderleri (-)	34.926	24.168	48.221	12.492	18.724
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	48	227	697	18	42
Net Faaliyet K/Z	42.047	51.944	70.520	9.162	31.590
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	42.047	51.944	70.520	9.162	31.590
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(8.499)	(10.872)	(15.112)	(2.644)	(9.001)
Net Dönem Karı/Zararı	33.548	41.072	55.408	6.518	22.589

* Mart 2021 ve 2022 dönemi finansal tablolar sınırlı denetimden geçmemiş BDDK ya raporlanmıştır.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme Kuruluşunun Unvanı	Derecelendirme Notunun Verildiği Tarih *	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Yatırım Yapılabilir Seviye Olup Olmadığı
Fitch Ratings Inc.	02 Haziran 2020	BBB(tur) / Durağan	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings Inc.	09 Nisan 2021	BBB(tur) / Durağan	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings Inc.	20 Nisan 2022	BBB(tur) / Durağan	Yatırım yapılabilir seviye

* Basın açıklamasının yapıldığı tarihtir.



