

**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 ana faaliyet konusu amacı ve  
iştigal 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, temellüt  
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. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme  
Kurumundan izni alınmış yurt içinde 38 adet şubesinde,  
Genel Müdürlük dahil olarak toplam 663 personeli ile  
faaliyet göstermektedir.

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Şirket'in 116.820.442.-TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır:

| <b>Ortaklık Yapısı</b>                   |                         |                    |
|------------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı</b> | <b>Sermayedeki Payı</b> |                    |
|                                          | <b>Tutar (TL)</b>       | <b>Oran (%)</b>    |
| Vector Yatırım Holding A.Ş.              | 116.820.438             | %99,999996         |
| İsak Antika                              | 1                       | %0,000001          |
| Hasan İlker Yöney                        | 1                       | %0,000001          |
| Selmi Haleva Kapeluto                    | 1                       | %0,000001          |
| Hami Polat                               | 1                       | %0,000001          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>116.820.442</b>      | <b>%100,000000</b> |

*[Handwritten signatures and stamps]*



### 1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri (Devamı)

| Yönetim Kurulu Üyeleri |                   |                        |              |
|------------------------|-------------------|------------------------|--------------|
| Adı – Soyadı           | Görevi / Unvanı   | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
| İsak Antika            | YK Başkanı        | 24.05.2018             | 3 Yıl        |
| Hilmi Güvenal          | YK Başkan Vekili  | 24.05.2018             | 3 Yıl        |
| Hüseyin Hüsnü Okvuran  | YK Üyesi          | 24.05.2018             | 3 Yıl        |
| Selmi Haleva Kapeluto  | YK Üyesi          | 24.05.2018             | 3 Yıl        |
| Ahmet Hakan Karamanlı  | YK Üyesi          | 11.07.2019             | 3 Yıl        |
| Ivane Gulmagarashvili  | Bağımsız YK Üyesi | 08.11.2019             | 3 Yıl        |
| Mehmet Murat Çavuşoğlu | YK Üyesi          | 24.05.2018             | 3 Yıl        |
| Hami Polat             | YK Üyesi          | 03.03.2020             | 3 Yıl        |
| Kunter Kutluay         | YK Üyesi          | 24.05.2018             | 3 Yıl        |
| Esra Soydan            | YK Üyesi          | 02.03.2021             | 3 Yıl        |

### 1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

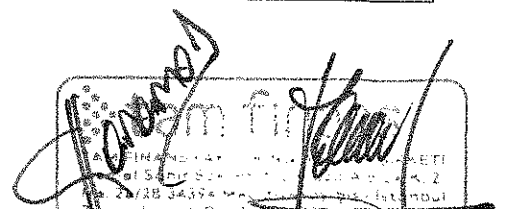
| Finansal Duran Varlıklar |                |                                |
|--------------------------|----------------|--------------------------------|
| Ticaret Unvanı           | Sermayesi (TL) | Sahip Olunan Sermaye Oranı (%) |
| Yoktur                   |                |                  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

| 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 Önel                            | Mali İşler / Genel Müdür Yardımcısı | 26.04.2019                  |
| Sinem Korkmaz Özdemir                | Mali Kontrol ve Raporlama / Müdür   | 10.07.2020                  |



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

## Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- ### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2018, 2019 ve 2020 yılları hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| <b>Finansal<br/>Tablo<br/>Tarihi</b> | <b>Hazırlanma<br/>Esasları</b>                           | <b>Konsolide/<br/>Solo</b> | <b>Bağımsız<br/>Denetim<br/>Kuruluşu</b>            | <b>Bağımsız Denetim Görüşü</b> |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|
| 31.12.2018                           | BDDK<br>Muhasebe ve<br>Finansal<br>Raporlama<br>Mevzuatı | Solo                       | Güney<br>Bağımsız<br>Denetim ve<br>S.M.M.M.<br>A.Ş. | Olumlu                         |
| 31.12.2019                           | BDDK<br>Muhasebe ve<br>Finansal<br>Raporlama<br>Mevzuatı | Solo                       | PwC<br>Bağımsız<br>Denetim ve<br>S.M.M.M.<br>A.Ş.   | Olumlu                         |
| 31.12.2020                           | BDDK<br>Muhasebe ve<br>Finansal<br>Raporlama<br>Mevzuatı | Solo                       | PwC<br>Bağımsız<br>Denetim ve<br>S.M.M.M.<br>A.Ş.   | Olumlu                         |

### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM (DEVAMI)

Şirket'in 2018, 2019 ve 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları ile Mart 2020 ve 2021 BDDK ya raporlanmış finansal tablolarından seçilmiş veriler aşağıda yer almaktadır.

| <b>Finansal Durum Tablosu (1000 TL)</b>                                                      | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.03.2020</b> | <b>31.03.2021</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası                                                    | 2.398             | 20.747            | 17.129            | 17.650            | 48.18             |
| Factoring Alacakları                                                                         | 615.523           | 856.932           | 1.165.189         | 990.169           | 1.377.65          |
| Takipteki Alacaklar                                                                          | 25.072            | 37.353            | 10.298            | 6.953             | 9.80              |
| Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar(-)                                              | (24.776)          | (37.237)          | (22.594)          | (15.316)          | (30.35)           |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                        | 15.765            | 38.640            | 39.631            | 49.125            | 51.37             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                | 9.137             | 15.101            | 18.465            | 16.020            | 19.23             |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                     | 7.783             | 10.877            | 16.955            | 12.888            | 21.34             |
| Diğer Aktifler                                                                               | 23.308            | 20.060            | 25.267            | 24.319            | 25.77             |
| <b>Aktif Toplamı</b>                                                                         | <b>674.210</b>    | <b>962.473</b>    | <b>1.270.340</b>  | <b>1.101.808</b>  | <b>1.523.06</b>   |
| Alınan Krediler                                                                              | 186.903           | 336.636           | 573.073           | 390.209           | 648.19            |
| Factoring Borçları                                                                           | 377.295           | 400.985           | 367.509           | 422.268           | 388.39            |
| Kiralama İşlerinden Borçlar                                                                  | 5.102             | 27.568            | 25.858            | 37.194            | 37.52             |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(Tahvil)                                                  | 0                 | 38.000            | 104.098           | 88.300            | 242.59            |
| Karşılıklar                                                                                  | 4.787             | 8.149             | 8.381             | 6.727             | 5.28              |
| Cari Vergi Borcu                                                                             | 0                 | 6.367             | 6.670             | 5.212             | 6.98              |
| Diğer Yükümlülükler                                                                          | 9.248             | 20.267            | 22.660            | 15.855            | 25.48             |
| <b>Özkaynaklar</b>                                                                           | <b>90.875</b>     | <b>124.501</b>    | <b>162.091</b>    | <b>136.043</b>    | <b>168.60</b>     |
| Ödenmiş Sermaye                                                                              | 116.820           | 116.820           | 116.820           | 116.820           | 116.82            |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 145               | (65)              | (236)             | (65)              | (236)             |
| Kar Yedekleri                                                                                | 0                 | 288               | 496               | 288               | 49                |
| Kar veya Zarar                                                                               | (26.090)          | 7.458             | 45.011            | 19.000            | 51.52             |
| Geçmiş Yıl Kar veya Zararı                                                                   | (40.731)          | (26.090)          | 3.939             | 4.147             | 45.01             |
| Dönem Net Kar veya Zararı                                                                    | 14.641            | 33.548            | 41.072            | 14.853            | 6.51              |
| <b>Pasif Toplamı</b>                                                                         | <b>674.210</b>    | <b>962.473</b>    | <b>1.270.340</b>  | <b>1.101.808</b>  | <b>1.523.06</b>   |

| <b>Gelir Tablosu (TL)</b>                      | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.03.2020</b> | <b>31.03.2021</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Factoring Gelirleri                            | 277.905           | 299.282           | 294.301           | 81.214            | 111.72            |
| Finansman Giderleri (-)                        | 172.445           | 152.451           | 123.655           | 31.391            | 62.15             |
| <b>Brüt K/Z</b>                                | <b>105.460</b>    | <b>146.831</b>    | <b>170.646</b>    | <b>49.823</b>     | <b>49.57</b>      |
| Esas Faaliyet Giderleri (-)                    | 71.836            | 86.832            | 103.260           | 26.548            | 31.24             |
| <b>Brüt Faaliyet K/Z</b>                       | <b>33.624</b>     | <b>59.999</b>     | <b>67.386</b>     | <b>23.275</b>     | <b>18.32</b>      |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                       | 10.687            | 17.022            | 8.953             | 3.314             | 3.34              |
| Karşılık Giderleri (-)                         | 23.762            | 34.926            | 24.168            | 7.600             | 12.49             |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                   | 3.019             | 48                | 227               | 71                | 1                 |
| <b>Net Faaliyet K/Z</b>                        | <b>17.530</b>     | <b>42.047</b>     | <b>51.944</b>     | <b>18.918</b>     | <b>9.16</b>       |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z</b> | <b>17.530</b>     | <b>42.047</b>     | <b>51.944</b>     | <b>18.918</b>     | <b>9.16</b>       |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı         | (2.889)           | (8.499)           | 10.872            | 4.065             | 2.64              |
| <b>Net Dönem Karı/Zararı</b>                   | <b>14.641</b>     | <b>3.647</b>      | <b>41.072</b>     | <b>14.853</b>     | <b>6.51</b>       |

*[Handwritten signatures and stamps]*

Şirketin Bağımsız Denetimi  
Denetim ve Denetimden Sorumlu  
Denetçi  
Denetim ve Denetimden Sorumlu  
Denetçi

#### 4. DERECELENDİRME

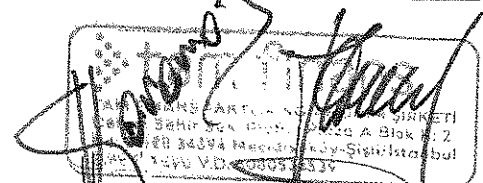
| Derecelendirme Kuruluşunun Unvanı | Derecelendirme Notunun Verildiği Tarih * | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu | Yatırıma Yapılabilir Seviye Olup Olmadığı |
|-----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.   | 17 Nisan 2015                            | BBB (Trk) / Pozitif                    | Yatırım yapılabilir seviye                |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.   | 06 Aralık 2016                           | BBB (Trk) / Stabil                     | Yatırım yapılabilir seviye                |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.   | 14 Nisan 2017                            | BBB+(Trk) / Pozitif                    | Yatırım yapılabilir seviye                |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.   | 30 Mart 2018                             | A-(Trk) / Stabil                       | Yatırım yapılabilir seviye                |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.   | 29 Mart 2019                             | A-(Trk) / Stabil                       | Yatırım yapılabilir seviye                |
| Fitch Ratings Derecelendirme      | 02 Haziran 2020                          | BBB(tur) / Durağan                     | Yatırım yapılabilir seviye                |
| Fitch Ratings Derecelendirme      | 09 Nisan 2021                            | BBB(tur) / Durağan                     | Yatırım yapılabilir seviye                |

\* Basın açıklamasının yapıldığı tarihtir.

#### B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

##### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

| Türü             | İhraç Tutarı       |             | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz/Getiri Oranı (%) | İhraç Şekli                 |
|------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------|-----------------------|-----------------------------|
|                  | Tutar              | Para Birimi |              |             |                       |                             |
| Finansman Bonosu | 28.000.000         | TL          | 08.02.2021   | 15.06.2021  | 21,50                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| Finansman Bonosu | 57.000.000         | TL          | 10.03.2021   | 01.07.2021  | 21,25                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| Finansman Bonosu | 15.200.000         | TL          | 10.03.2021   | 09.03.2022  | Kuponlu               | Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| Finansman Bonosu | 49.000.000         | TL          | 02.04.2021   | 04.08.2021  | 22,50                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| Finansman Bonosu | 50.000.000         | TL          | 25.05.2021   | 02.09.2021  | 22,00                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| <b>Toplam</b>    | <b>199.200.000</b> | <b>TL</b>   |              |             |                       |                             |



**2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları**

| Türü             | İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı | Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım |             |
|------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|
|                  |                                                | Tutar                                  | Para Birimi |
| Finansman Bonosu | 219.000.000 / 04.03.2021 12/318                | 47.800.000                             | TL          |

**3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri**

| Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama                                                                                                                            | Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği işletme sermayesi ihtiyacının karşılanması ve şirketin finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır. | %100                                     |

**4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi :**

01.09.2020 tarihli aracılık sözleşmesi ile Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş.aracı kurum olarak tayin edilmiştir.

**5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi**

Nitelikli yatırımcıya satılacak borçlanma araçları için SPK başvurusunu takiben Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılacaktır.

04/06/2021

İhraççı  
Tam Finans Faktoring A.Ş

Ahmet Hakan Karamanlı  
Genel Müdür / YK Üyesi

Mete Önel  
Genel Müdür Yardımcısı

