

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
iştişal 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. 28 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık
Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izni alınmış yurt
içinde 39 adet şubesinde, Genel Müdürlük dahil olarak
toplam 645 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	11.195.442	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'e 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

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
Ivane Gulmagarashvili	Bağımsız YK Üyesi	27.07.2020	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	02.03.2021	3 Yıl

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 Önel	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 : 3.939.481,30 TL
 - Dönem Net Karı : 41.071.909,57 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 / 10.372 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 2018,2019, 2020 ve 2021 yılları hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2018	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş.	Olumlu
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



3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM (DEVAMI)

Şirket'in 2018, 2019, 2020 ve 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından seçilmiş veriler aşağıda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (1000 TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	2.398	20.747	17.129	84.021
Factoring Alacakları	615.523	856.932	1.165.189	1.894.150
Takipteki Alacaklar	25.072	37.353	10.298	37.631
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar(-)	(24.776)	(37.237)	(22.594)	(42.249)
Maddi Duran Varlıklar	15.765	38.640	39.631	73.975
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	9.137	15.101	18.465	22.897
Cari Dönem Vergi Varlığı	0	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7.783	10.877	16.955	29.605
Diğer Aktifler	23.308	20.060	25.267	44.776
Aktif Toplamı	674.210	962.473	1.270.340	2.144.806
Alınan Krediler	186.903	336.636	573.073	947.273
Factoring Borçları	377.295	400.985	367.509	577.682
Kiralama İşlerinden Borçlar	5.102	27.568	25.858	50.495
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(Tahvil)	0	38.000	104.098	299.117
Karşılıklar	4.787	8.149	8.381	10.117
Cari Vergi Borcu	0	6.367	6.670	7.752
Diğer Yükümlülükler	9.248	20.267	22.660	35.080
Yükümlülükler Toplamı	583.335	837.972	1.108.249	1.927.516
Özkaynaklar	90.875	124.501	162.091	217.290
Ödenmiş Sermaye	116.820	116.820	116.820	162.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	145	(65)	(236)	(548)
Kar Yedekleri	0	288	496	430
Geçmiş Yıl Kar veya Zararı	(40.731)	(26.090)	3.939	0
Dönem Net Kar veya Zararı	14.641	33.548	41.072	55.408
Pasif Toplamı	674.210	962.473	1.270.340	2.144.806



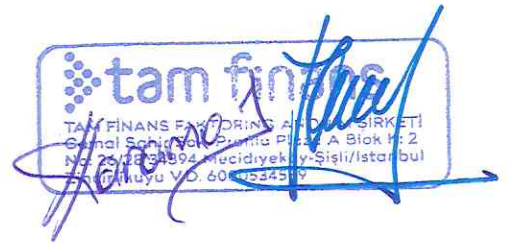
3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM (DEVAMI)

Gelir Tablosu (TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Faktoring Gelirleri	277.905	299.282	294.301	558.785
Finansman Giderleri (-)	172.445	152.451	123.655	304.895
Brüt K/Z	105.460	146.831	170.646	253.890
Esas Faaliyet Giderleri (-)	71.836	86.832	103.260	151.574
Brüt Faaliyet K/Z	33.624	59.999	67.386	10.316
Diğer Faaliyet Gelirleri	10.687	17.022	8.953	17.122
Karşılık Giderleri (-)	23.762	34.926	24.168	48.221
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.019	48	227	697
Net Faaliyet K/Z	17.530	42.047	51.944	70.520
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	17.530	42.047	51.944	70.520
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(2.889)	(8.499)	(10.872)	(15.112)
Net Dönem Karı/Zararı	14.641	33.548	41.072	55.408

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme Kuruluşunun Unvanı	Derecelendirme Notunun Verildiği Tarih *	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Yatırım Yapılabilir Seviye Olup Olmadığı
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	47.300.000	TL	5.10.2021	1.04.2022	BIST TLREF + 325 bps	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Finansman Bonosu	55.100.000	TL	12.11.2021	11.05.2022	19,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Finansman Bonosu	55.000.000	TL	02.02.2022	20.04.2022	25,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Finansman Bonosu	54.000.000	TL	24.02.2022	02.06.2022	23,00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Finansman Bonosu	52.600.000	TL	03.03.2022	02.06.2022	22,5%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Toplam	264.000.000	TL				

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	326.500.000 TL Tavan 04.11.2021 tarih 56/1609 sayılı Kurul Kararı	200.000	Türk Lirası

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 yatırımcılara satılacak borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesi beklenmekte olup, borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru SPK başvurusunu takiben yapılacaktır.

15/03/2022

İhraççı

Tam Finans Faktoring A.Ş

Ahmet Hakan KARAMANLI

Genel Müdür/ Yönetim Kurulu Üyesi



Mete ÖNOL

Genel Müdür Yardımcısı