

CAAGDAS

ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARACI İHRACI

31.12.2017 Sunumu

FAKTOFINANÇ

- **Sektör Hakkında Bilgiler**
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- İhraca İlişkin Bilgiler

CAGDAS
faktoring

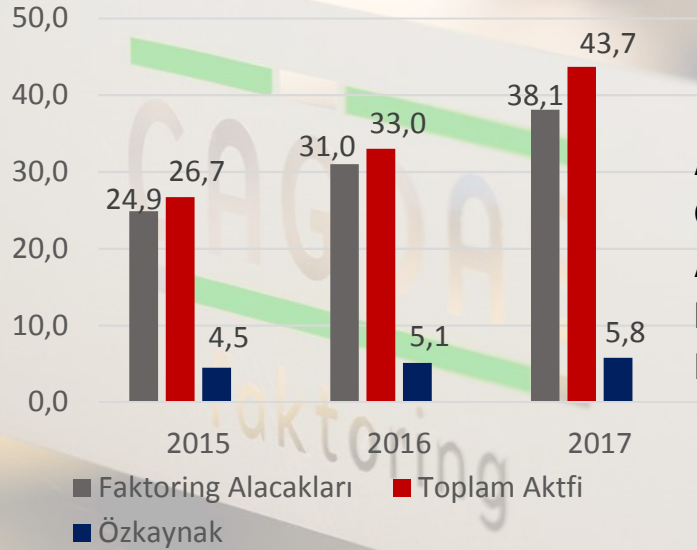
CAGDAS
faktoring

Türkiye'de Faktoring Sektörü

- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sektörde 61 şirket faaliyet göstermektedir.
- 2010 yılında 57,094 olan müşteri sayısı 31 Aralık 2017 itibarıyla 109.658'e ulaşmıştır.

Başlıca Finansal Göstergeler

Milyar TL



Kaynak: BDDK, Finansal Kurumlar Birliği

	2015		2016		2017	
	Sektör	Çağdaş	Sektör	Çağdaş	Sektör	Çağdaş
Alacak / Özkaynak	5,4	9,7	6,1	8,7	7,2	9,1
Özkaynak Karlılık Oranı(%)	8,7	26,0	14,0	20,0	16,0	25,0
Aktif Karlılık Oranı (%)	1,5	2,0	2,3	2,0	3,0	2,0
NPL Oranı (%)	5,5	5,0	4,7	5,0	3,5	2,9
Karşılık Oranı (%)	80,0	49,0	85,4	54,0	93,0	87,8

Faktoring Sektörü Hakkında Özet Bilgiler

Finansal Kurumlar Birliği'nin yayınladığı 2017 yılı sonu verilerine göre;

- Faktoring Sektöründe 61 firma bulunmaktadır.
Firmamız sektörde 16. sırada olup sahipliği banka olan faktoring şirketleri dışında ise 5. sıradadır.
- Sektörün yapmış olduğu ciro 144,7 milyar TL'dir.
Çağdaş Faktoring'in 2017 yılı sonu itibarıyla gerçekleştirdiği ciro 2,3 milyar TL'dir.
- Sektörün faktoring alacakları 41,6 milyar TL'dir. Bunun 36,4 milyar TL'lik kısmı Türk Parası, 5,2 milyar TL'si ise yabancı para olarak gerçekleşmiştir.
Çağdaş Faktoring'in Faktoring Alacakları aynı dönemde 812 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Sektörün özkaynakları 5,8 milyar TL, karı ise 930 milyon TL'dir.
Çağdaş Faktoring'in özkaynağı 87 milyon TL, karı ise 17.1 milyon TL'dir.

Sektörün;

- Personel sayısı: 4.778 kişi
- Şube Sayısı 388 Adet
- Müşteri Sayısı 109.658 adettir

- Sektör Hakkında Bilgiler
- **Şirket Hakkında Bilgiler**
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- İhraca İlişkin Bilgiler

CAGDAS
faktoring

CAGDAS
faktoring

Şirket Hakkında

- Çağdaş Faktoring A.Ş.("Çağdaş Faktoring"yada"Şirket")1994 yılında faaliyete başlamış, ülkemizde kurulan ilk faktoring şirketlerinden biridir. Şirket, yurtiçi mal ve hizmet satışlarından doğmuş faturalı alacakların veya hizmet satışını tevsikeden belgelere dayalı alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunmaktadır. İlgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kuralları çerçevesinde, şirketlere finansman sağlamaktadır.
- 2014 yılında işlem hacmi 1.359milyon TL olan Çağdaş Faktoring, 2015 yılında %25 artışla 1.703milyon TL'ye ulaşmıştır. Şirket'in 2016 yıl sonu işlem hacmi ise bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %5 büyümeye 1.791milyonTL seviyesinde gerçekleşmiştir. 31.12.2017 Tarihi itibarıyla işlem hacmi %28 artarak 2.3milyar TL'sına ulaşmıştır.
- Şirket'in 2014 yılında 459milyon TL olan aktif büyüklüğü %27 artarak 2015 yılı sonunda 584milyon TL'ye yükselmiş, 2016 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla ise 712milyon TL seviyesine gelmiştir. 2017 yılında aktif büyüklük %29 büyüme ile 918milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Şirket'in faktoring alacakları 2014 yılında 441milyon TL seviyesindeyken, 2015 yıl sonunda %19 oranında artarak 526milyon TL'ye, 2016 yıl sonu itibarıyla %17 artarak 614milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2017 yılında faktoring alacakları %32 büyüme ile 812milyon TL'ye ulaşmıştır.

Şirket Hakkında

- Şirket'in 2014 yılında 48milyon TL olan öz sermayesi 2015 yılında 54milyon TL'ye, 2016 yıl sonu itibarıyla 68milyon TL'ye yükselmiştir. 31.12.2017 itibarıyla %28 artışla 87milyon TL seviyesine ulaşmıştır.
- Şirket'in NPL rasyosu(sorunlu kredi oranı) 2016 yılı sonu itibarıyla %4,9 olarak gerçekleşerek 4,7 olan sektör ortalamasına yakın seviyede gerçekleşmiştir. 2017 yılında sektör NPL ortalaması %3,5 olmasına karşın şirketimizin NPL sektör ortalamasının çok altında %2,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Şirketimizin karlılık oranı(ROE) 2017yılı sonu itibarıyla 0,25'e yükselmiş olup 0,17 olan sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşmiştir.
- Sektörün 2017 yılı sonu kaldıraç oranı 0,87 olarak gerçekleşmiş olup, şirketimizin kaldıraç oranı sektör ortalamalarına yakın olarak 0,90 oranında gerçekleşmiştir.
- Sektörün 2017 yılı sonu karşılık oranı (Özel Karşılık / Sorunlu Kredi Bakiyesi) %88 olmasına karşın şirketimizin karşılık oranı sektörden çok daha iyi olarak %93 olarak gerçekleşmiştir.
- 2017 yılı sonu itibarıyla Şirket'in 4'ü İstanbul'da 2'si Ankara da olmak üzere toplam 14 şubesi,162 çalışanı bulunmaktadır.

Şirket Hakkında

(Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
İşlem Hacmi	672.293	1.359.280	1.703.817	1.791.187	2.313.095
Aktif Büyüklük	205.248	458.903	584.108	711.854	918.361
Faktoring Alacakları	191.277	441.376	525.695	613.723	812.277
Öz kaynak	35.486	47.528	54.229	67.823	87.054
Karlılık	3.655	14.407	13.426	12.706	17.047
Müşteri Sayısı	2373	3624	3716	4.063	4.334
Sorunlu Kredi Oranı (NPL)	7,0%	3,0%	5,0%	4,9%	2,9%
Karşılık Oranı	85,0%	82,0%	49,0%	54,0%	93,0%

Ortaklık Yapısı ve Yönetim Kurulu

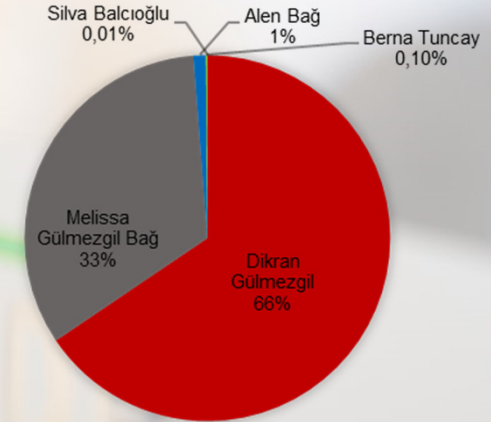
- Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 2017 yılı Aralık ayı itibarıyla öz sermayesi 89 milyon TL, ödenmiş sermayesi 40 milyon TL'dir.

Yönetim Kurulu - 2017

Adı Soyadı	Ünvanı
Dikran Gülmezgil	Yönetim Kurulu Başkanı
Prof. Dr. D. Ali Alp	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız)
Melissa Gülmezgil Bağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Alen Bağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Erdoğan Özen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ortaklık Yapısı

Ortağın Adı Soyadı	Hisse Tutarı	Hisse Oranı
Dikran Gülmezgil	27,596,000	68.99%
Melissa Gülmezgil Bağ	11,960,000	29.90%
Alen Bağ	400,000	1.00%
Berna Tuncay	40,000	0.10%
Silva Balcioğlu	4,000	0.01%
Toplam	40,000,000	100.00%



Üst Yönetim

Erdoğan Özen

Genel Müdür & Yönetim Kurulu Üyesi



- 1981 yılında, Ankara Üniversitesi Bankacılık Bölümünden mezun oldu. 1985- 1992 yıllarında, Garanti Bankası'nda müfettiş ve şube müdürü olarak görev aldı. 1992-1998 yılları Arasında, Bank Ekspres A.Ş'de şube müdürü ve genel müdür yardımcısı olarak çalıştı. 1999-2001'de ise Kent Bank'ta bölge müdürü ve genel müdür yardımcısı olarak görev aldı. 2001-2013 yılları Arasında Optima Faktoring A.Ş'de, 2013 yılından beri de Çağdaş Faktoring A.Ş'de genel müdür olarak görevini sürdürmektedir.

Melissa Gülmezzil Bağ

Yönetim Kurulu Üyesi



- 1999 yılında Işık Üniversitesi, İşletme Bölümünden, 2002 yılında da Northeastern Üniversitesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 2004 yılında Boston University'de Uluslararası Ticaret alanında Master yaptı. 2003-2006 yılları arasında Aktiv Tekstil Ltd şirketinde mali işler sorumlusu olarak çalıştı. 2006 yılında Hazine Müdürü olarak Çağdaş Faktoring A.Ş.'ye katılan Melissa Gülmezzil Bağ, 2010 yılından 2017 yılı sonuna kadar genel müdür yardımcısı ve yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmıştır. Yönetim kurulu üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Üst Yönetim

Kemal Uludağ

Genel Müdür Yardımcısı



- 2011 yılında, Anadolu Üniversitesi, İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. 1992-1993 yıllarında T. İmar T.A.Ş Genel Müdürlük muhasebe uzman yardımcısı olarak çalıştı. 1993-2004 Fiba Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de mali kontrol grup müdürü , 2005- 2007'de Metal Yapı İnşaat Ltd. Şti'nde muhasebe koordinatörü olarak görev aldı. Çağdaş Faktoring A.Ş.'de 2007-2011 yıllarında mali işler müdürü, 2011 yılından beri de genel müdür yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Ertan Şahin

Genel Müdür Yardımcısı



- 2002 yılında İstanbul Üniversitesi'nden Bankacılık Bölümünden, 2006 yılında da Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 1999- 2010 yılları Arasında Garanti Bankası'nda, nakit yönetmen ve kobi müdür yardımcısı olarak görev almıştır. 2010 yılından beri de Çağdaş Faktoring A.Ş.'de genel müdür yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Tacettin Ayan

Genel Müdür Yardımcısı



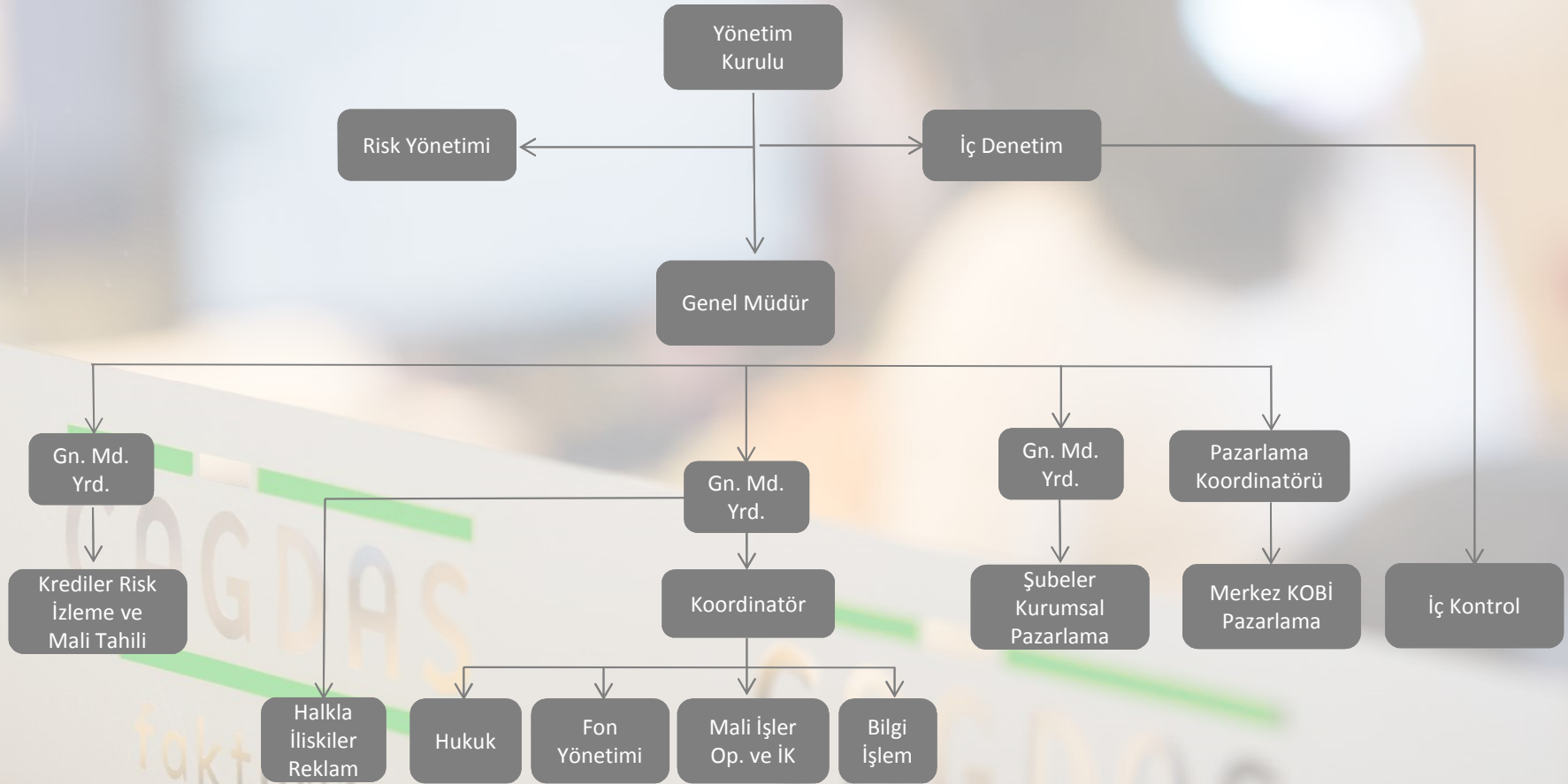
- 1992 yılında, Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 1993-2000 yılları Arasında muhtelif bankalarda Kredi ve istihbarat yetkilisi, 2000-2004 yılları arasında Girişim Faktoring A.Ş.'de, 2004-2010 yıllarında Tek Faktoring A.Ş.'de Krediler Müdürü, 2010- 2011 yılları arasında MNG Faktoring A.Ş.'de Şube Müdürü, 2011-2013 yılları arasında Trend Faktoring A.Ş.'de, Kredi ve İstihbarat Müdürü olarak çalıştı. 2013 yılında Kredi ve İstihbarat Müdürü olarak Çağdaş Faktoring A.Ş.'de çalışmaya başlayan Tacettin Ayan halen Genel Müdür Yrd. Olarak görevini sürdürmektedir.

- Sektör Hakkında Bilgiler
- Şirket Hakkında Bilgiler
- **Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi**
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- İhraca İlişkin Bilgiler

CAGDAS
faktoring

CAGDAS
faktoring

Organizasyon Şeması



Şubeler ve Çalışanlar

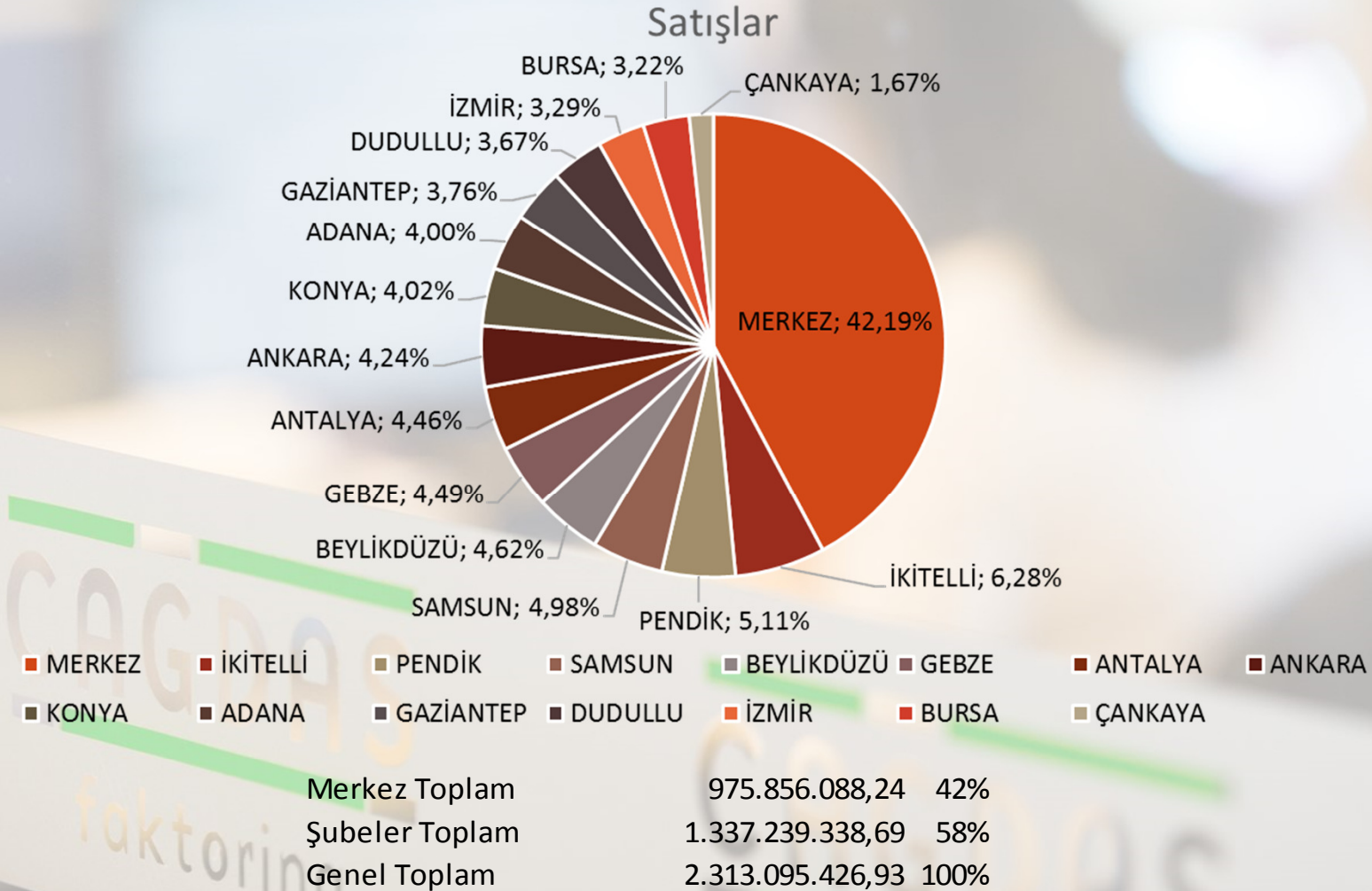
- 31 Aralık 2017 itibarıyla Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 4'ü İstanbul'da, 2'si Ankara da olmak üzere toplam 14 şubesi ve 162 çalışanı bulunmaktadır.



Çalışanların Eğitim Durumu

Eğitim Durumu	kişi
İlköğretim	11
Lise	68
Ön Lisans	18
Lisans	61
Yüksek Lisans	2
Doktora	2
Toplam	162

Faktoring İşlem Hacminin Şubelere Göre Dağılımı



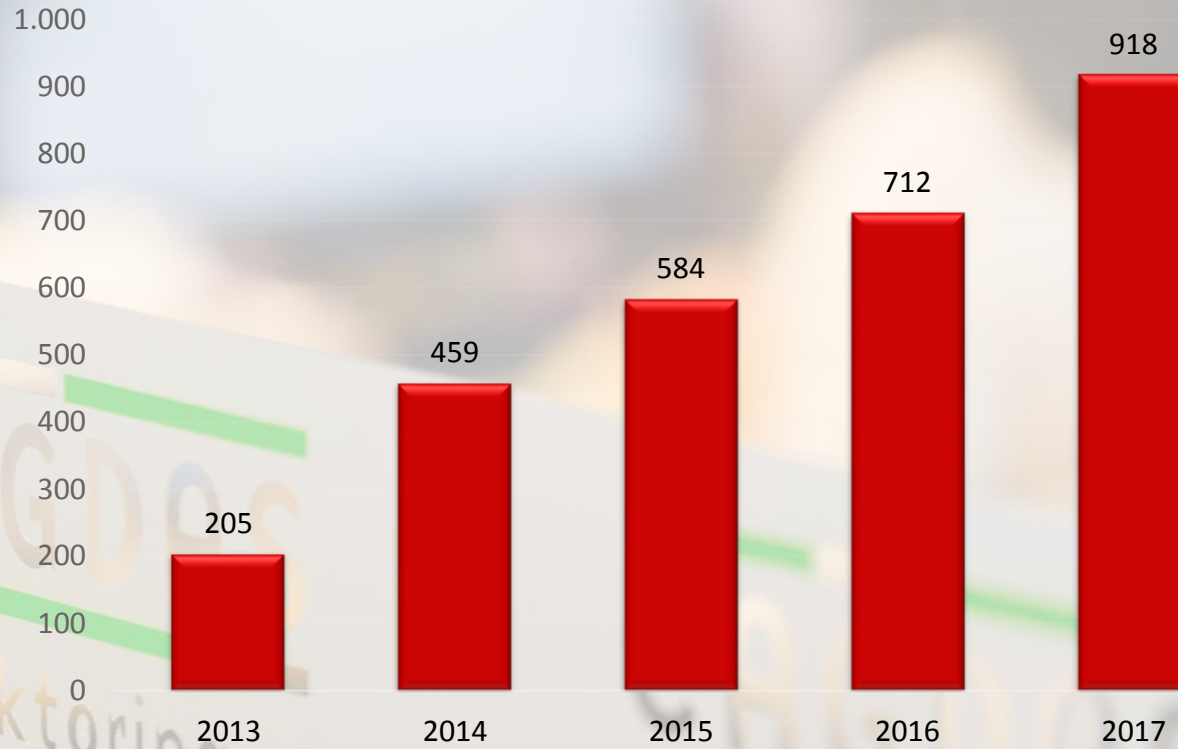
- Sektör Hakkında Bilgiler
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- **Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler**
- Finansal Göstergeler
- İhraca İlişkin Bilgiler

CAGDAS
faktoring

CAGDAS
faktoring

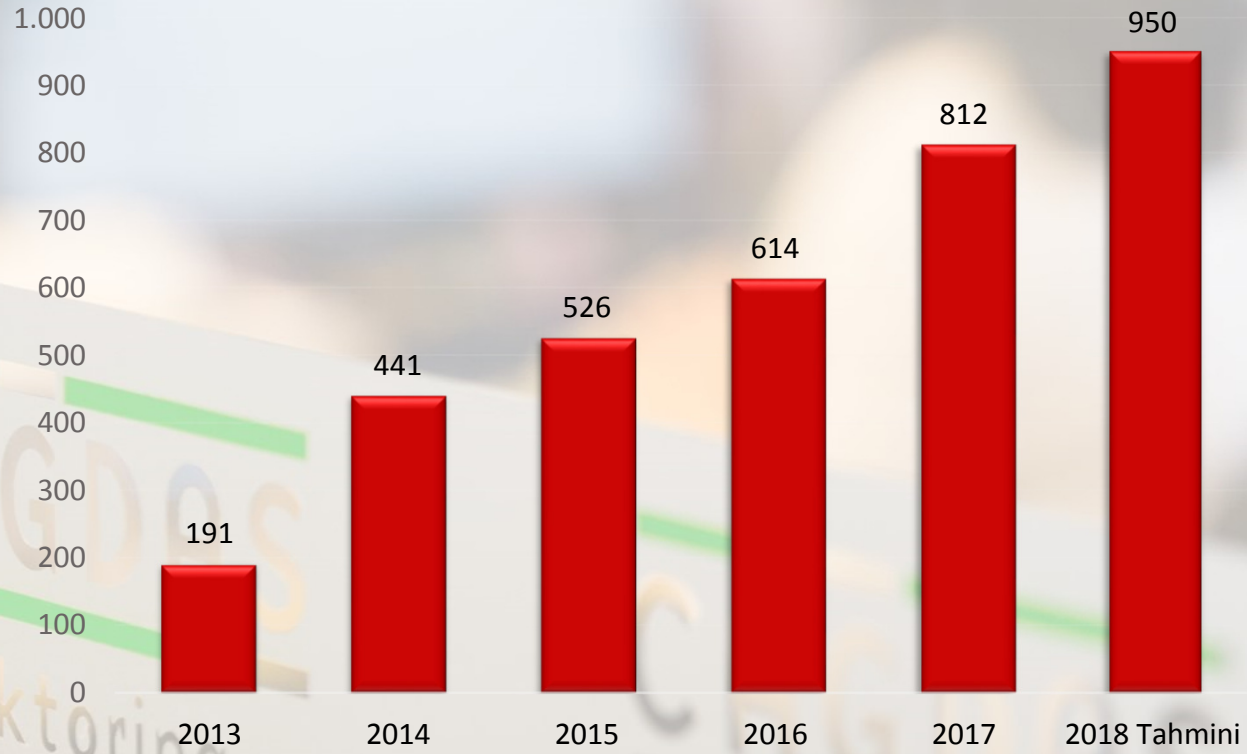
Aktif Büyüklüğü

Çağdaş Faktoring Aktif Büyüklüğü (Milyon TL)



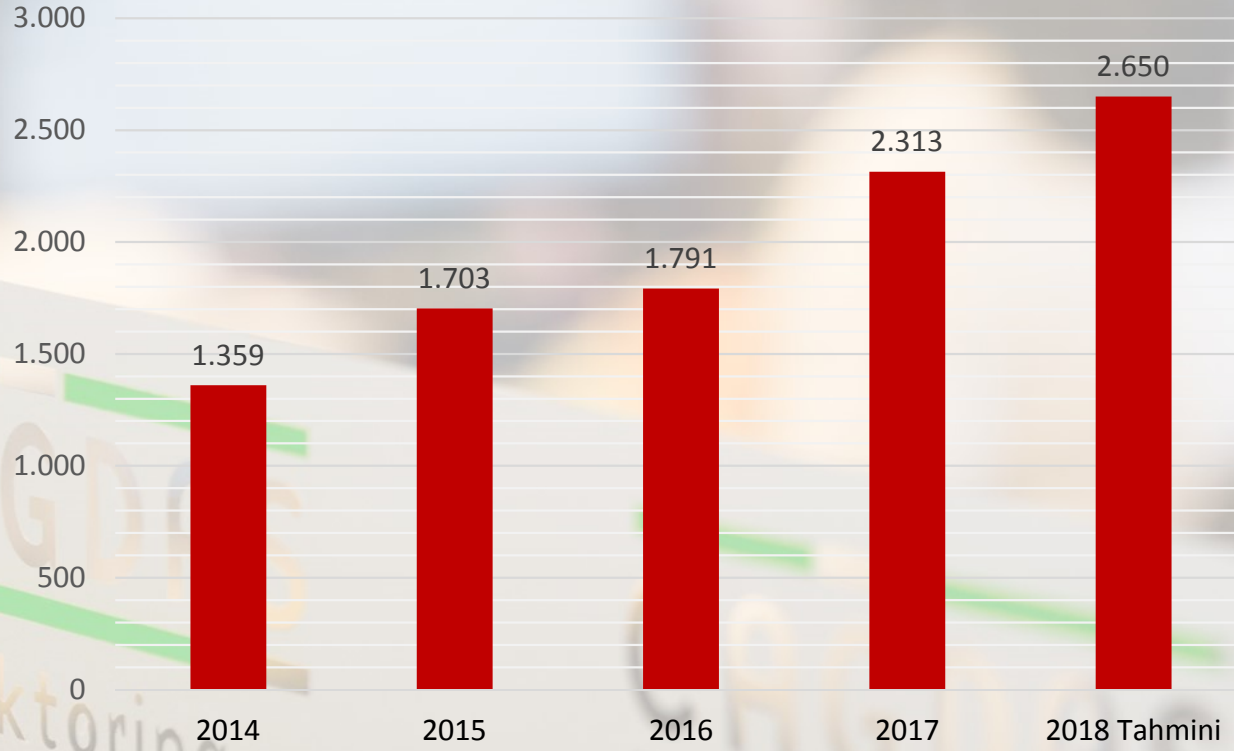
Faktoring Alacakları

Çağdaş Faktoring Faktoring Alacakları (Milyon TL)



İşlem Hacmi

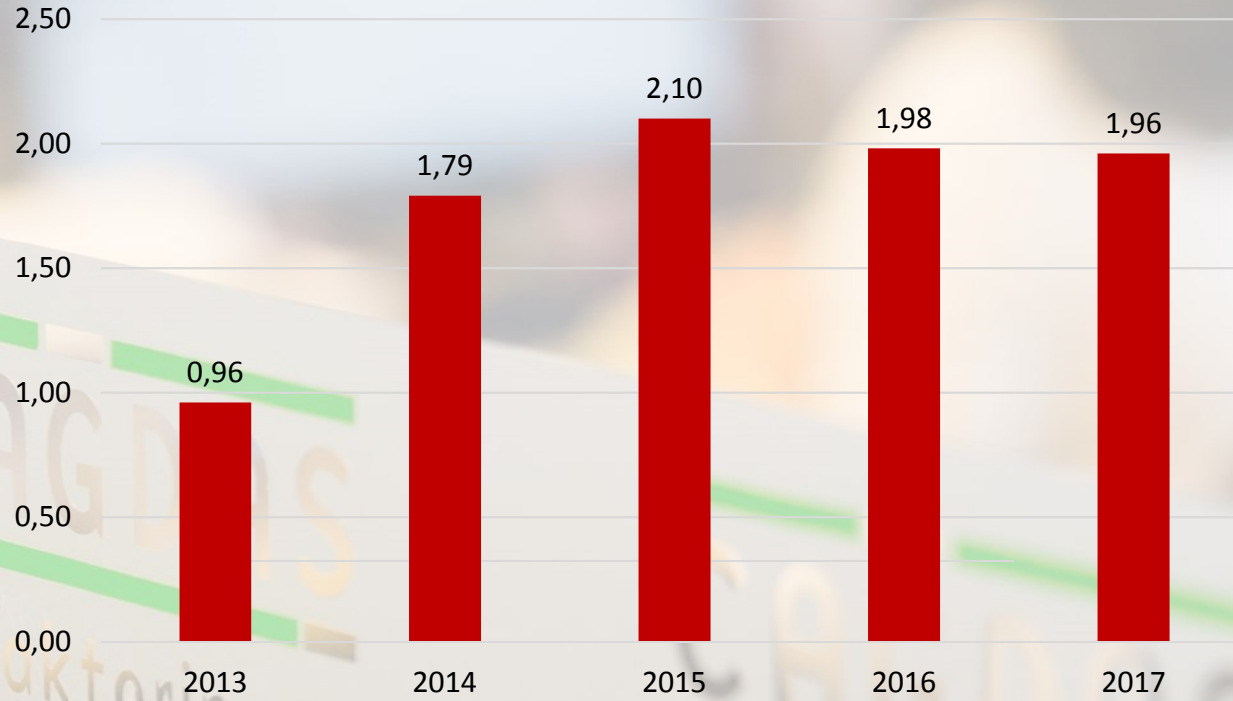
Çağdaş Faktoring İşlem Hacmi (Milyon TL)



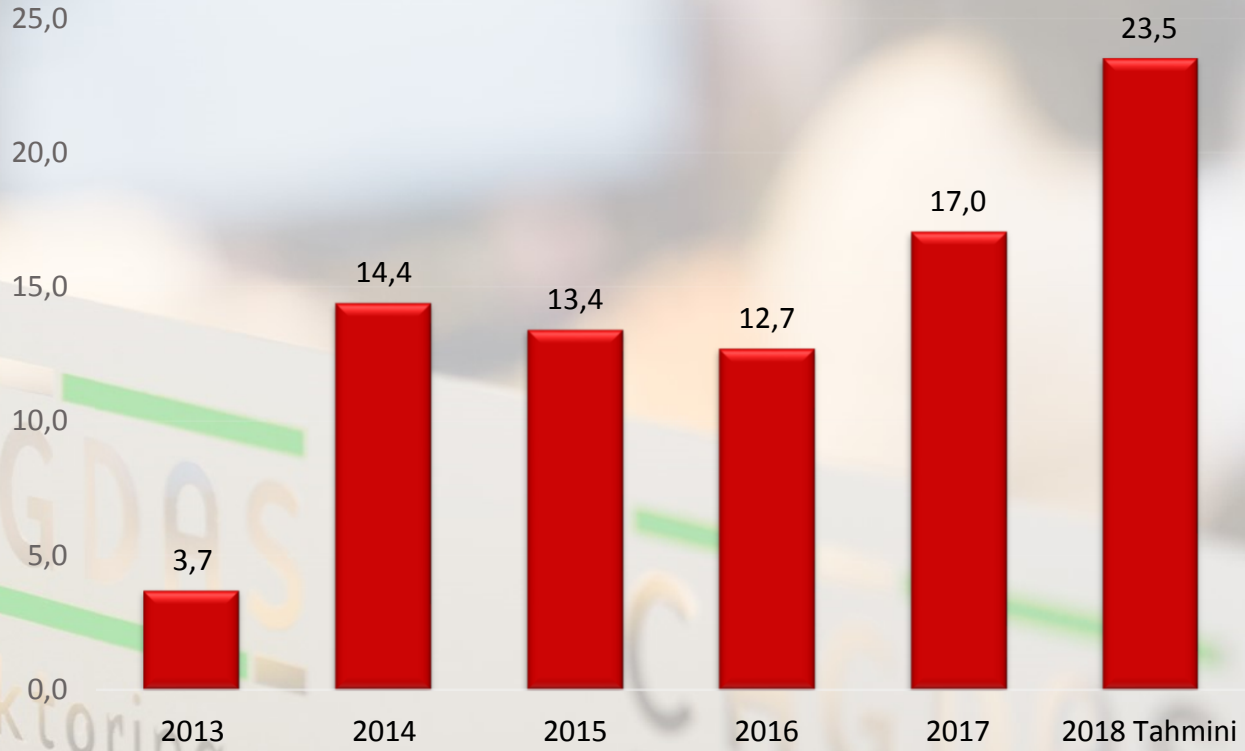
Sektördeki Pazar Payı

Finansal Kurumlar Birliği'nin yayınladığı 2017 verilerine göre;

İşlem Hacmi Bazında Çağdaş Faktoring'in Pazar Payı



Çağdaş Faktoring Karlılık (Milyon TL)



Faktoring Alacakları Dağılımı

- Çek/Temlik ortalaması 30 bin TL'dir.

Çağdaş Faktoring AŞ. Faktoring Alacakları Çek/Temlik Dağılımı 2017

Çek/Temlik	Çek/Temlik Adet	Tutar	Oran
0 - 50.000 Arası	23.531	458.530.139	56%
50.000 - 100.000 Arası	2.537	188.644.131	23%
100.000 - 250.000 Arası	862	129.174.040	16%
250.000 - 500.000 Arası	97	34.082.510	4%
500.000 - 1.000.000 Arası	3	1.846.448	1%
Toplam	27,030	812.277.268	100%

Faktoring Alacakları Dağılımı

- Müşteri risk ortalaması 187 bin TL'dir.

Çağdaş Faktoring AŞ. Faktoring Alacakları Müşteri Dağılımı 2017

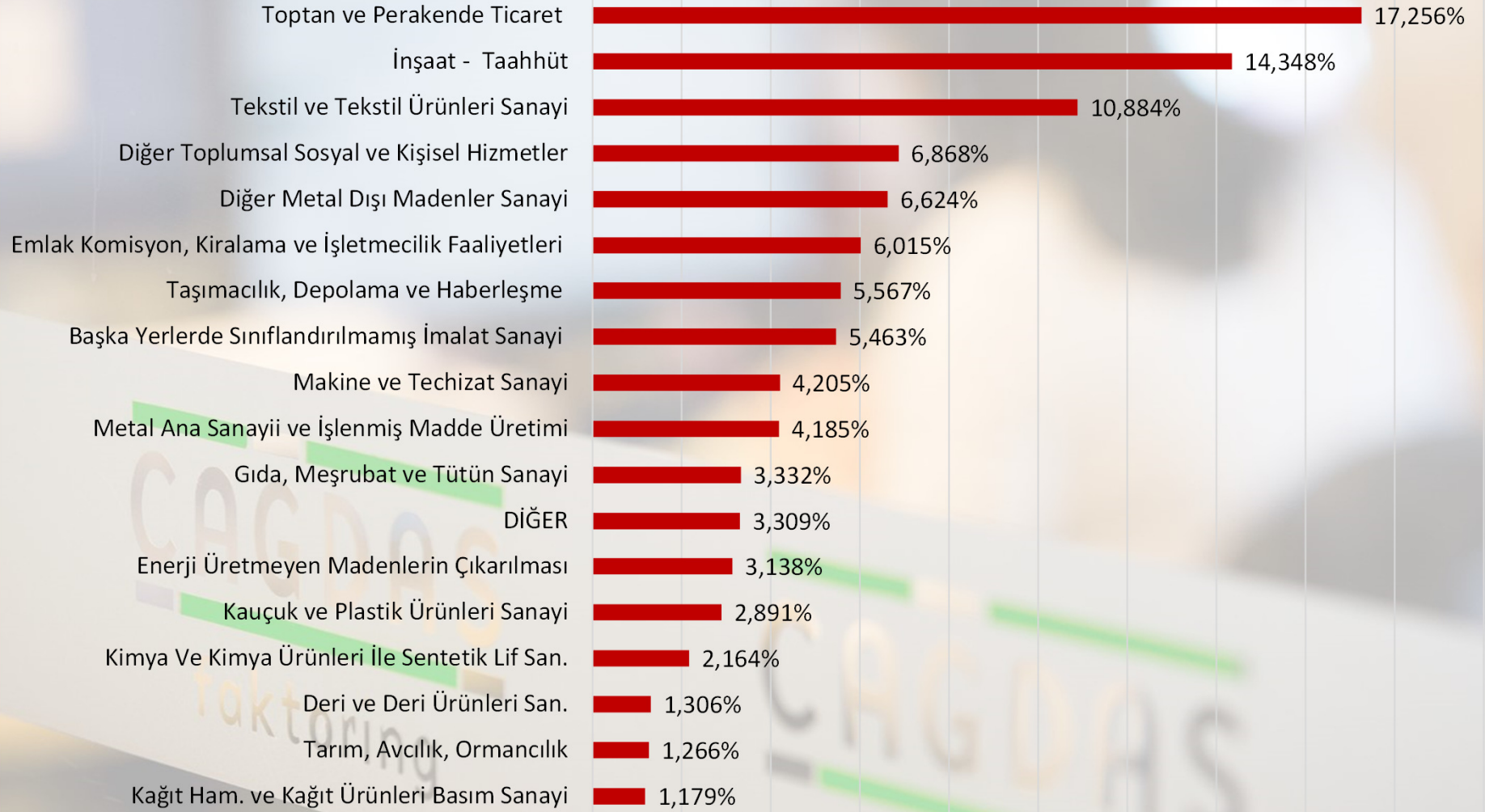
Müşteri	Firma Sayısı	Tutar	Oran
0-250.000 TL	3542	229.548.424	28%
250.000-500.000 TL	422	130.674.345	16%
500.000-1.000.000 TL	227	143.675.953	18%
1.000.000-3.000.000 TL	119	184.952.204	23%
3.000.000-6.000.000 TL	19	72.583.711	9%
6.000.000TL ve üstü	5	50.842.631	6%
Toplam	4,334	812.277.268	100%

Vadeler

Kullanılan Krediler Wade Ortalaması – 2017	165 Gün
Verilen Krediler Wade Ortalaması – 2017	124 Gün

Sektörel Dağılım

Çağdaş Faktoring AŞ. 2017 Faktoring Alacaklarının Sektörel Dağılımı (%)



- Sektör Hakkında Bilgiler
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- **Finansal Göstergeler**
- İhraca İlişkin Bilgiler

CAGDAS
faktoring

CAGDAS
faktoring

Derecelendirme Raporu - Nisan 2017

CAGDAS faktoring		Long Term	Short Term	
International	Foreign Currency	BBB-	A-3	
	Local Currency	BBB-	A-3	
	Outlook	FC	BBB-	A-3
		LC	Stable	Stable
Issue Rating		n.a.	n.a.	
National	Local Rating		A- (Trk)	A-1 (Trk)
	Outlook		Stable	Stable
	Issue Rating		A- (Trk)	A-1 (Trk)
Sponsor Support		2	-	
Stand Alone		B	-	
Sovereign*	Foreign Currency	BBB-	-	
	Local Currency	BBB-	-	
	Outlook	FC	Stable	-
		LC	Stable	-

- **JCR Eurasia Rating**, “**Çağdaş Faktoring A.Ş.**”yi periyodik gözden geçirme sürecinde, Uzun Vadeli Ulusal Notu’nu ‘**A- (Trk)**’ görünümünü ‘**Stabil**’ olarak teyit etti. Diğer taraftan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notları ‘**BBB-**’ olarak değerlendirmiştir.
- **Çağdaş Faktoring A.Ş.**, müşteri ve keşideci bazındaki risk konsantrasyonunu geniş müşteri tabanının katkısıyla daha da düşürmüştür. Müşteri, keşideci ve sektör başına firmanın içsel olarak belirlediği risk limitlerinin daha ihtiyatlı ve sıkı bir şekilde uygulanması, alacak portföyünün kredi riskini azaltmış ve yüksek faiz marjının katkısıyla aktif ve özsermaye getirilerini desteklemiştir.
- Şirketin ortakları tarafından desteklenme potansiyeli, hissedarların finansal ve operasyonel destek sunma gücü ve arzuları ölçüsünde değerlendirilmiştir. Bu bağlamda **Çağdaş Faktoring’in** ana hissedarı konumundaki Dikran GÜLMEZGİL’in faaliyet geçmişi, Şirketin özkaynak karlılığı, kar dağıtım politikası ve büyüme performansı dikkate alınarak Şirket’in Desteklenme Notu yeterli seviyeyi işaret eden **(2)** olarak belirlenmiştir. Şirketin yükümlülüklerini herhangi bir dışsal destek almasına bakılmaksızın içsel kaynaklarıyla karşılama kapasitesini ölçen Ortaklardan Bağımsızlık Notu, Çağdaş Faktoring’in faiz marjı, likidite ve vade yapısı ile içsel kaynakların değerlendirilmesi politikası dikkate alınarak yeterli düzeyi belirten **(B)** düzeyinde teyit edilmiştir.

Yıllar İtibarıyla Bilanço Aktif Kalemleri

Kalemler	2015	2016	2017
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	0	2	2
BANKALAR	4.051	2.229	3.846
FAKTORİNG ALACAKLARI (10+14)	525.695	613.724	812.277
A) İskontolu Faktoring Alacakları (11+12-13)	519.665	612.919	812.277
a) Yurt İçi	547.267	642.279	851.533
c) Kazanılmamış Gelirler (-)	27.602	29.360	39.258
B) Diğer Faktoring Alacakları (15+16)	6.030	805	0
a) Yurt İçi	6.030	805	0
DİĞER ALACAKLAR	0	3.058	0
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (30+31+32-33)	14.983	14.719	1.735
A) Takipteki Faktoring Alacakları	29.622	31.883	24.805
D) Özel Karşılıklar (-)	14.639	17.164	23.070
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	32.073	41.957	75.710
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) (44+45)	136	318	219
B) Diğer	136	318	219
PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	5.090	14.611	16.775
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	0	0	0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	273	363	0
DİĞER AKTİFLER	706	6.211	1.828
ARA TOPLAM (1+2+6+7+8+9+17+21+28+29+34+38+39+40+41+42+43+46+47+48+49)	583.007	697.192	912.392
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) (52+53)	1.103	14.662	5.969
A) Satış Amaçlı	1.103	14.662	5.969
AKTİF TOPLAMI (50+51)	584.110	711.854	918.361

Yıllar İtibarıyla Bilanço Pasif Kalemleri

Kalemler	2015	2016	2017
ALINAN KREDİLER	476.391	564.680	780.600
Kısa Vadeli Krediler	457.555	548.451	753.972
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	18.836	16.229	26.628
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) (64+65+66)	50.621	64.110	44.782
A) Bonolar	0	0	44.782
C) Tahviller	50.621	64.110	0
DİĞER BORÇLAR	647	12.479	573
ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	1.364	1.626	1.858
BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI (75+76+77)	856	1.092	1.160
B) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	851	1.092	1.120
C) Diğer Karşılıklar	5	0	40
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	0	44	1.242
ARA TOPLAM (55+56+57+58+63+67+68+69+73+74+78+79+80+81)	529.879	644.031	831.307
ÖZKAYNAKLAR (87+88+92+93+94+99)	54.231	67.823	87.054
A) Ödenmiş Sermaye	30.000	40.000	40.000
C) Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-250	7.107	12.231
E) Kâr Yedekleri (95+96+97+98)	6.086	7.254	8.066
a) Yasal Yedekler	6.086	7.254	8.066
F) Kâr veya Zarar (100+101)	18.395	13.462	26.757
a) Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	4.969	756	9.710
b) Dönem Net Kâr veya Zararı	13.426	12.706	17.047
PASİF TOPLAMI (82+83+86)	584.110	711.854	918.361

Yıllar İtibarıyla Gelir Tablosu Kalemleri

Kalemler	2015	2016	2017
ESAS FAALİYET GELİRLERİ (2+9+12)	124.133	144.889	176.010
FAKTORİNG GELİRLERİ (3+6)	124.133	144.889	176.010
A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler (4+5)	116.969	136.139	167.409
a) İskontolu	115.678	136.029	166.475
b) Diğer	1.291	110	934
B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar (7+8)	7.164	8.750	8.601
a) İskontolu	7.164	6.814	8.601
b) Diğer	0	1.936	0
FINANSMAN GİDERLERİ (-) (17+...+22)	70.979	88.874	122.973
A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	61.147	82.234	113.582
D) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	9.444	6.517	9.307
F) Verilen Ücret ve Komisyonlar	388	123	84
BRÜT K/Z (1-16)	53.154	56.015	53.037
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) (25+...+29)	26.208	27.385	31.177
A) Personel Giderleri	15.594	17.860	21.235
B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	295	241	191
D) Genel İşletme Giderleri	1.762	1.720	9.751
E) Diğer	8.557	7.564	0
BRÜT FAALİYET K/Z (23-24)	26.946	28.630	21.860
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ (32+33+34+39+40+43+44)	7.169	5.973	14.972
A) Bankalardan Alınan Faizler	151	167	125
F) Kambiyo İşlemleri Kârı	5.201	3.423	5.430
G) Diğer	1.817	2.383	9.417
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	12.947	19.393	10.794
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) (47+51+57+58+59)	3.831	2.879	4.635
D) Kambiyo İşlemleri Zararı	3.752	2.879	4.433
E) Diğer	79	0	202
NET FAALİYET K/Z (30+31-45-46)	17.337	12.331	21.403
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (60+61+62)	17.337	12.331	21.403
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) (65+66-67)	3.911	-375	4.356
A) Cari Vergi Karşılığı	3.007	102	3.489
B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	904	0	867
C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	0	477	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (63±64)	13.426	12.706	17.047
NET DÖNEM KARI/ZARARI (68+82)	13.426	12.706	17.047

Kredi Limit Risk Bilgileri

31.12.2017 TARİHİ İTİBARIYLA			
BANKALARDAN KULLANILAN	LİMİT		RİSK
TURKISHBANK	7.500.000 TL		7.500.000 TL
T.EKONOMİ BANKASI GRUBU	9.500.000 TL		8.477.061 TL
FİNANSBANK GRUBU	40.000.000 TL		39.811.916 TL
ALTERNATİF	12.000.000 TL		12.000.000 TL
GARANTİ BANKASI GRUBU	11.500.000 TL		6.500.000 TL
İŞ BANKASI GRUBU	70.500.000 TL		55.314.992 TL
GSD YATIRIM GRUBU	40.000.000 TL		28.729.135 TL
NUROL YATIRIM BANK	20.000.000 TL		14.500.000 TL
ODEA BANK	15.000.000 TL		1.293.002 TL
ING BANK	5.000.000 TL		3.000.000 TL
DENİZBANK GRUBU	30.000.000 TL		- TL
ANADOLUBANK	5.000.000 TL		5.000.000 TL
BURGANBANK	17.500.000 TL		17.500.000 TL
FİBABANKA GRUBU	86.000.000 TL		85.002.129 TL
AKBANK	25.000.000 TL		24.906.588 TL
VAKIF BANK GRUBU	35.000.000 TL		25.067.302 TL
HALK BANK GRUBU	25.000.000 TL		23.759.249 TL
ŞEKERBANK GRUBU	18.000.000 TL		15.245.000 TL
TOPLAM	479.500.000		373.606.374
YURTDIŞI KREDİLER			
TURK BANKASI LTD.	KIBRIS	7.500.000 TL	7.500.000 TL
TOPLAM		7.500.000	7.500.000
FAKTORİNG BORÇLARI			
	Diğer Faktoring Şirketleri	710.000.000 TL	397.837.419 TL
TOPLAM		710.000.000	397.837.419
TAVHİL VE BONOLAR			
	TAHVİL İHRACI	100.000.000 TL	45.000.000 TL
TOPLAM		100.000.000	45.000.000

- Sektör Hakkında Bilgiler
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- **İhraca İlişkin Bilgiler**

Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

İhraç Tarihi	İtfa/Vade Tarihi	TUTAR	Kupon Tarihleri	Kupon Vadeleri	Türü	ISIN Kodu
09.08.2017	31.01.2018	20,000,000.00	İskontolu İhraç	-	175 gün vadeli bono	TRFCGDF11819
15.09.2017	10.09.2018	25.000.000,00	Üç ayda bir kupon ödemeli	14.12.2017 14.03.2018 12.06.2018 10.09.2018	365 gün vadeli tahvil	TRFCGDF91811
TOPLAM		45,000,000.00				

CAGDAS
faktoring

Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

İTFASI GERÇEKLEŞMİŞ BONO VE TAHVİLLER					
İhraç Tarihi	İtfa/Vade Tarihi	TUTAR	Kupon Tarihleri	Kupon Vadeleri	Türü
30.05.2013	28.05.2015	11.880.000	Üç ayda bir kupon ödemeli	29.05.2014	24 AY VADELİ
				28.08.2014	
				27.11.2014	
				26.02.2015	
				28.05.2015	
14.11.2014	12.05.2015	21.380.000	İskontolu İhraç	-	179 gün vadeli bono
14.11.2014	13.11.2015	18.620.000	Üç ayda bir kupon ödemeli	13.02.2015	364 gün vadeli bono
				15.05.2015	
				14.08.2015	
				13.11.2015	
02.02.2015	31.07.2015	20.000.000	İskontolu İhraç	-	179 gün vadeli bono
17.03.2015	15.03.2016	30.000.000	Üç ayda bir kupon ödemeli	16.06.2015	364 gün vadeli bono
				15.09.2015	
				15.12.2015	
				15.03.2016	
07.08.2015	05.08.2016	20.000.000	Üç ayda bir kupon ödemeli	06.11.2015	364 gün vadeli bono
				05.02.2016	
				06.05.2016	
				05.08.2016	
16.06.2016	08.12.2016	15.000.000,00	İSKONTOLU	-	175 gün vadeli bono
11.11.2016	05.05.2017	15.000.000,00	İSKONTOLU	-	175 gün vadeli bono
07.03.2016	06.03.2017	15.000.000,00	Üç ayda bir kupon ödemeli	06.06.2016	364 gün vadeli bono
				05.09.2016	
				05.12.2016	
				06.03.2017	
05.05.2017	27.10.2017	16,000,000.00	İskontolu İhraç	-	175 gün vadeli bono
29.05.2017	20.11.2017	9.000.000	İskontolu İhraç	-	175 gün vadeli bono
03.11.2016	03.11.2017	20,000,000.00	Üç ayda bir kupon ödemeli	02.02.2017	365 gün vadeli tahvil
				04.05.2017	
				03.08.2017	
				03.11.2017	
TOPLAM		211.880.000,00			