

ÇAĞDAS
faktoring

***deneyim, bilgi birikimi
ve uzmanlık***

2021 FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

- 1 Kurumsal Profil
- 2 Misyon
- 2 Vizyon
- 2 Ortaklık Yapısı
- 3 Başlıca Göstergeler
- 4 Yönetimin 2020 Yılı Değerlendirmesi
- 18 Yönetim Kurulu
- 19 Üst Yönetim
- 20 Organizasyon Şeması
- 22 Hukuki Açıklamalar
- 24 Gündem
- 25 Sorumluluk Beyanı
- 26 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu İletişim

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi:	01 Ocak - 31 Aralık 2021
Ticaret Unvanı	Çağdaş Faktoring A.Ş.
MERSİS	0217000545100016
Ticaret Sicil Memurluğu	İstanbul
Ticaret Sicil Numarası	310673
Taahhüt Edilen Sermaye Miktarı	140.000.000 TL
Ödenen Sermaye Miktarı	140.000.000 TL
Şirket Tescil Tarihi	31.01.1994
Vergi Dairesi	İstanbul - Zincirlikuyu Vergi Dairesi Müdürlüğü
Vergi Numarası	2170005451
İletişim Bilgileri	
Adres	Esentepe Mah. Yıldız Posta Cad. No: 9 34394 Şişli İstanbul
Telefon	(212) 217 71 71
Faks	(212) 217 02 45
İnternet Adresi	www.cagdasfactoring.com.tr



Çağdaş Faktoring hakkında daha fazla bilgi almak için www.cagdasfactoring.com.tr adresini ziyaret edebilirsiniz.



Önceki dönem faaliyet raporlarına ulaşmak için QR kodu okutabilirsiniz.

KURUMSAL PROFİL

müşteri odaklı ve ilkeli hizmet

1994 yılında ülkemizin ilk faktoring şirketlerinden biri olarak kurulan Çağdaş Faktoring A.Ş. (Çağdaş Faktoring), çeyrek asırlık deneyimini yansıtan müşteri odaklı ve ilkeli hizmet modeliyle sektöründe standartları daima yukarı taşımaktadır.

Çağdaş Faktoring, çoğunluğunu ekonomimizin itici gücü KOBİ ve mikro işletmelerin oluşturduğu müşteri portföyüne, yurt içi mal ve hizmet satışlarından doğmuş faturalı alacakların veya hizmet satışını tevsik eden belgelere dayalı alacakların geri dönülebilir olarak devralınması yoluyla finansman sağlamaktadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da konumlanan Çağdaş Faktoring, emin adımlarla organik büyümesini sürdürmekte olup, 2021 yılsonu itibarıyla, 4'ü İstanbul'da olmak üzere 21 şubesi ve 180 kişilik yetkin kadrosu ile hizmet vermektedir.

Çağdaş Faktoring, güçlü sermaye tabanı,engin bilgi birikimi ve buna dayalı piyasa algısıyla müşterilerine kişiselleştirilmiş çözümler sunmakta, Türkiye ekonomisine artan oranda desteğini sürdürmektedir.

2006 yılından bu yana BDDK'nın denetimine tabi olan Çağdaş Faktoring, aynı zamanda Finansal Kurumlar Birliği (FKB)'nin de bir üyesidir.

21 şube

Çağdaş Faktoring'in 2021 yılsonu itibarıyla, 4'ü İstanbul'da olmak üzere 21 şubesi bulunmaktadır.

180 kişi

Çağdaş Faktoring'in 2021 yılsonu itibarıyla personel sayısı 180 kişidir.

MİSYON, VİZYON VE ORTAKLIK YAPISI

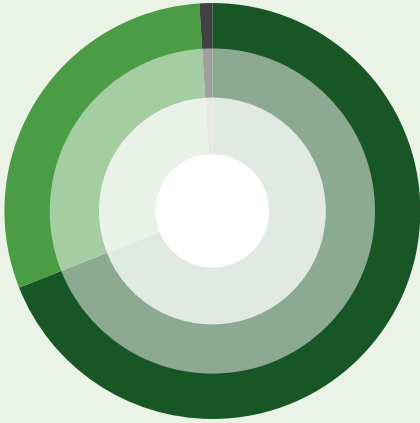
Misyon

Diğer finansman kaynaklarına ulaşmakta zorluk çeken KOBİ'ler için alternatif bir finansman kaynağı olarak, finansman sektöründeki entegrasyonu tamamlamak.

Vizyon

Factoring sektörünün, sağlanan yasal zemin üzerinde herkesin, özellikle KOBİ'lerin rahatça ulaşabileceği tamamlayıcı bir finansman kaynağı olarak yurt dışında yaygınlaşmasını, KOBİ'lerin ve ihracatçıların finansal darboğaz nedeniyle üretim güçlerini yitirmemelerini sağlamak, hizmet kalitesi ve fiyatlama politikaları ile rekabet gücünü yüksek tutmak, yenilikçiliği ve hizmet kalitesi ile sektöründe piyasa yapıcı ve belirleyici olmak.

ORTAKLIK YAPISI*



ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. 2021 ORTAKLIK YAPISI

Ortağın Adı - Soyadı	Hisse Oranı (%)	Hisse Tutarı (TL)
Dikran Gülmezcil	68,99	96.586.000
Melissa Gülmezcil Bağ	29,90	41.860.000
Alen Bağ	1,00	1.400.000
Berna Tuncay	0,10	140.000
Silva Balcioğlu	0,01	14.000
Toplam	100,00	140.000.000

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. 2022 ORTAKLIK YAPISI (Nisan 2022)

Ortağın Adı - Soyadı	Hisse Oranı (%)	Hisse Tutarı (TL)
Dikran Gülmezcil	68,99	120.732.500
Melissa Gülmezcil Bağ	30,01	52.517.500
Alen Bağ	1,00	1.750.000
Toplam	100,00	175.000.000

* Nisan 2022 itibarıyla

İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İmtiyazlı pay bulunmamaktadır ve her bir pay 1 oy hakkı vermektedir.

BAŞLICA GÖSTERGELER

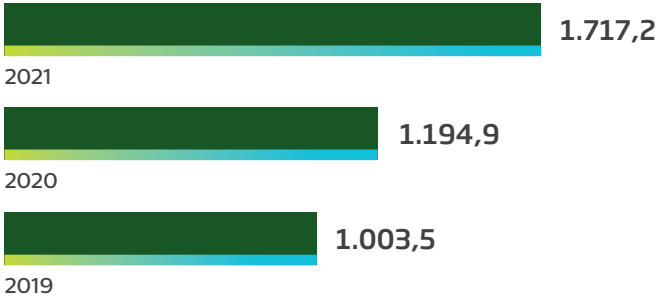
Finansal Göstergeler

(bin TL)	31.12.2019	31.12.2020	Değişim	31.12.2021	Değişim
Satış Hacmi	2.357.844	2.803.524	%18,9	3.992.364	%42,4
Toplam Aktif	1.003.492	1.194.839	%19	1.717.192	%43,7
Toplam Plasman	833.780	996.412	%19,5	1.494.941	%50
Özkaynaklar	140.415	183.464	%30,6	225.545	%22,9
Kâr/Zarar	26.011	41.587	%59,9	46.903	%12,8
Müşteri Sayısı	4.010	3.330	-%17	3.839	%15,3

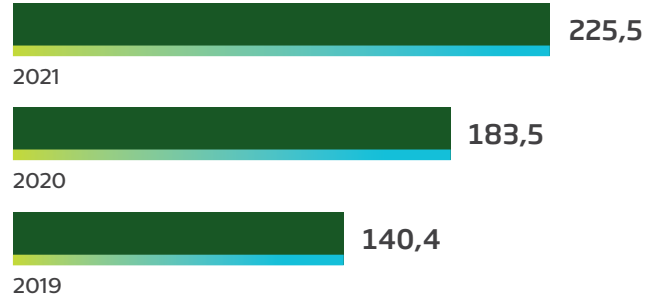
Rasyolar

2021 Yılı	Şirket Ortalaması	Sektör Ortalaması
Özkaynak Net Kârlılık Oranı (RoE)	%22,88	%18,20
Aktif Kârlılık Oranı (RoA)	%3,10	%3,39
Kaldıraç Oranı	%85,74	%83,35
Karşılık Oranı	%100,00	%88,75
Takipteki Alacaklar Rasyosu	%0,40	%2,78
Net Faiz Marjı	%7,93	%4,33
Aktif Devir Hızı	%23,50	%18,25
Borçların Özsermayeye Oranı	6,52	5,01

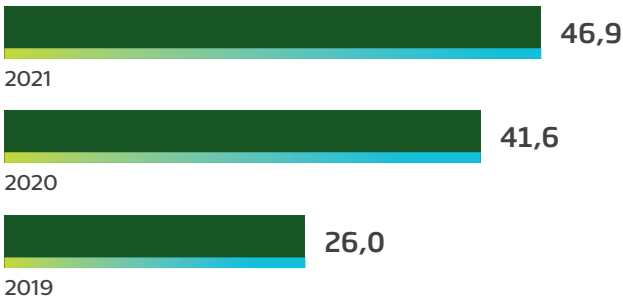
TOPLAM AKTİFLER (milyon TL)



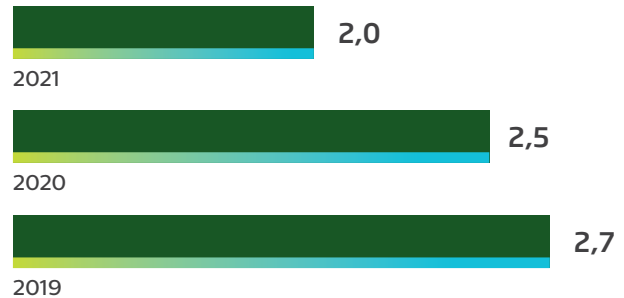
ÖZKAYNAKLAR (milyon TL)



NET KÂR (milyon TL)



PAZAR PAYI (%)



YÖNETİMİN 2021 YILI DEĞERLENDİRMESİ



enflasyonist eğilimler

Normalleşme evresinde hızla canlanan küresel talep karşısında enflasyonist eğilimler dünyanın yeniden gündemine gelmiştir.

Dünyanın pandemiyle sınavı 2021 yılında da sürmüştür.

2021, dünyanın Covid-19 pandemisiyle sınavının ikinci yılı olurken, global ekonomide toparlanma belirtilerinin güçlendiği izlenmiştir. Pandeminin ekonomiler üzerindeki etkisini hafifletmeye yönelik mali ve parasal politikaların desteği, aşılama da yaşanan olumlu gelişmeler, kısıtlayıcı tedbirlerin gevşetilmesi ve ertelenen talebin harekete

geçmesi normalleşme adımlarını hızlandırırken, diğer yandan yeni varyantların varlığı zaman zaman bu toparlanmada duraksamalara yol açmaktadır.

Kapanma döneminde yaşanan faaliyet duruşları ve ertelenen yatırımlar nedeniyle arz cephesinde daralma ve dengesizlikler ortaya çıkmış, normalleşme evresinde hızla canlanan küresel talep karşısında enflasyonist eğilimler dünyanın yeniden gündemine gelmiştir.

Yüksek talep-arz yetersizliği tedarik sorunlarını da beraberinde getirmiş, global hammadde ve emtia fiyatları rekor artışlar göstermiştir. Bu gelişmeye chip sektöründeki tedarik sorunları eklenmiş; otomotiv ve yüksek teknoloji ürünlerinde üretimlerin durmasına kadar büyüyen sorunlara neden olmuştur.

Birçok emtianın fiyatında 2020'nin ikinci yarısı itibarıyla başlayan yükseliş, pandeminin üretim ve nakliyedeki azalışa bağlı olarak küresel petrol talebi üzerinde yarattığı aşağı yönlü baskı nedeniyle petrol fiyatlarına gecikmeli olarak yansımıştır. Ancak, 2021 yılında ekonomilerin normalleşmesiyle birlikte

küresel büyüme

IMF, Nisan ayı raporunda 2021 yılı büyüme tahminini %6 olarak revize ederken, 2022 yılı küresel büyüme tahminini %4,4'ten %3,6'ya indirmiştir.

durum tam tersine dönerek Brent petrolün fiyatının varil başına 86 dolar ile son 3 yılın en yüksek seviyesine çıkmasına ve yılı %51 artışla 77 dolar/varil'den kapamasına yol açmıştır. Bu fiyat artışlarını OPEC+ ülkelerinin ve Suudi Arabistan'ın arz kesintilerine bağlı olarak stokların erimesi tetiklemiştir. Tarım emtiaları tarafında ise iklim değişikliğinden, hızla artan küresel talebe kadar çok sayıda etken, 2021 yılında tarımsal emtia fiyatlarının %30'a yakın artışına neden olmuştur.

2020 yılının ikinci yarısından itibaren artışa geçen küresel mal ticareti, 2021 yılı üçüncü çeyreğinde derinleşen tedarik zinciri krizi, üretim için ara mal kıtlığı ve artan Covid-19 vakalarının etkisiyle düşmüştür. DTÖ'nün küresel mal ticaretine dair büyüme tahminleri, 2021 yılı için %10,8, gelecek yıl için ise %4,7'dir.

Pandemi sürecinin başından itibaren genişlemeci para politikalarıyla piyasada likiditenin bollaşması ve ekonomik aktivitenin desteklenmesi yönünde hareket eden başlıca merkez bankaları; yılın son çeyreğinde ekonomilerin güçlü görünümünü korumasına karşılık, enflasyona ilişkin kaygıların yüksek kalmayı sürdürmesiyle varlık alımlarını sınırlandırarak, destekleyici politikalarını sıkılaştırma hızını artırmaya başlamış ve parasal sıkılaştırma ve faiz artırımı takvimlerini öne çekmiştir.

ABD'de yıllık TÜFE enflasyonu %7 seviyesinde gerçekleşerek Haziran 1982'den bu yana en yüksek düzeyine ulaşırken, Euro Alanı'nda yıllık TÜFE enflasyonu %4,9 ile son 25 yılın en yüksek düzeyinde gerçekleşmiştir.

ABD Merkez Bankası (Fed), 2021 yılında gerçekleştirdiği toplantılarında para politikasında değişiklik yapmayarak, politika faizini %0-0,25 aralığında tutmuştur. Aralık ayı toplantısında varlık alım azaltımı hızını ikiye katlayarak ayda 30 milyar ABD dolarına yükselten Fed'in, tahvil alımlarını Mart 2022 itibarıyla sonlandırılması ve 2022 yılında 3 kez 25'er baz puanlık faiz artışı yapması beklenmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), 2021 yılında para politikasında değişiklik yapmayarak politika faizini %0 seviyesinde tutmuş; yılın son toplantısında, Pandemi Varlık Alım Programı (PEPP) kapsamındaki alımların Mart 2022'de sona ereceğini açıklamıştır.

İngiltere Merkez Bankası (BoE), Aralık ayı toplantısında 3 yılın ardından ilk kez faiz artırımına giderek politika faizini %0,1'den %0,25 düzeyine yükseltirken, pandemi başlangıcından bu yana dünya genelinde faizleri artıran ilk büyük merkez bankası olmuştur.

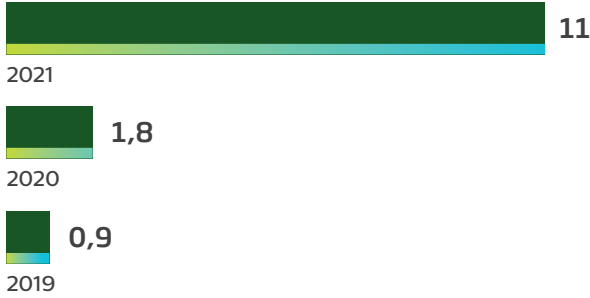
Faaliyet raporumuzun yayına hazırlandığı süreçte gelişen jeopolitik olayların etkisiyle enflasyonist baskılar güçlenirken, Fed Mayıs toplantısında piyasa beklentileri paralelinde politika faizini 50 baz puan ile %0,75-%1 aralığına yükseltmiştir. Aynı şekilde BoE de politika faizini 25 baz puan ile 2022 yılında ikinci kez artırarak %1 ile son 13 yılın en yüksek düzeyine çıkarmıştır. Faiz oranlarında değişikliğe gitmeyen ECB, varlık alımlarının sonlandırılmasına yönelik planını yılın 3. çeyreğine ertelemiştir.

Uluslararası Para Fonu (IMF) Nisan ayı Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda; 2021 yılı büyüme tahminini %6 olarak revize ederken, Rusya ve Ukrayna arasındaki savaşın etkilerini dikkate alarak 2022 yılı küresel büyüme tahminini %4,4'ten %3,6'ya indirmiştir. Neredeyse tüm ülkelere yönelik büyüme beklentisini aşağı yönlü revize eden IMF, ABD ve Euro Alanı ekonomilerinin 2022'de sırasıyla %3,7 ve %2,8 oranında büyümesini beklemektedir. Kuruluş, 2022 yılında Rusya ekonomisinin yıllık bazda % 8,5, Ukrayna ekonomisinin de %35 daralacağını tahmin etmiştir. IMF, Türkiye'ye ilişkin 2022 ve 2023 yılı büyüme tahminlerini de sırasıyla %2,7 ve %3 seviyesine indirmiştir.

Dünya Bankası da 2022 yılına ilişkin küresel ekonomik büyüme tahminini %4,1'den % 3,2'ye düşürdüğünü açıklamıştır. Pandemi döneminde küresel ekonomik aktiviteye destek olmak amacıyla 157 milyar ABD doları düzeyinde kaynak sağlamış olan Dünya Bankası, ülkelerin finansman koşullarını desteklemek amacıyla 50 milyar ABD dolarlık kısmı önümüzdeki üç ay içerisinde olmak üzere Haziran 2023'e kadarki dönemi kapsayacak şekilde toplam 170 milyar ABD doları tutarında bir paket üzerinde çalıştığını duyurmuştur.

YÖNETİMİN 2021 YILI DEĞERLENDİRMESİ

GSYH BÜYÜME (%)



Türkiye ekonomisi büyüme kabiliyetini korumaktadır.

Büyüme ivmesini 2021 yılında da koruyan Türkiye ekonomisi, zincirlenmiş hacim endeksine göre 2021 yılı çeyrek dönemlerinde sırasıyla; %7,3, %21,9, %7,5 ve %9,1 oranında büyümüş; yıl bazında GSYH büyüme oranı %11,0 olmuştur.

2021 yılının tamamında özel tüketim ile ihracatın yüksek büyüme performansına en büyük katkı veren kalemler olmuştur. 2021 yılında hizmet faaliyetleri %21,1, diğer hizmetler %20,3, bilgi ve iletişim faaliyetleri %20,2, mesleki, idari ve destek hizmet faaliyetleri %17,3, sanayi %16,6, kamu yönetimi, eğitim, insan sağlığı ve sosyal hizmet faaliyetleri %7,0 ve gayrimenkul faaliyetleri %3,5 artarak GSYH'ye katkı sunmuştur. Aynı dönemde finans ve sigorta faaliyetleri %9,0, tarım sektörü %2,2 ve inşaat sektörü ise %0,9 azalmıştır.

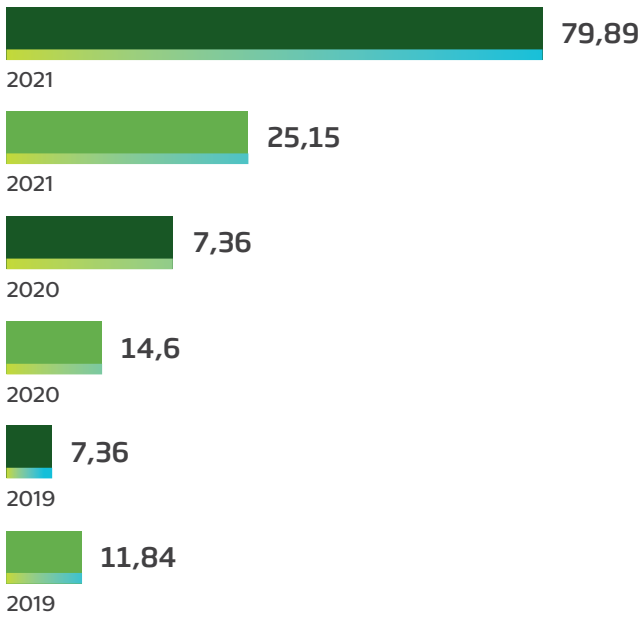
2021 yılında işgücüne katılma oranı 2,3 puanlık artış ile %51,4 olarak gerçekleşirken, istihdam oranı 2,5 puan artarak %45,2'ye ulaşmıştır. İşsizlik oranı ise 1,1 puanlık azalışla %12,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2021 yılında küresel toparlanma ile gelen hacim artışları ve TL'deki değer kaybının etkisiyle ihracatta yeni rekorlara imza atılmıştır. 2021 yılı ihracat hacmi %32,8'lik genişlemeyle 225,3 milyar ABD doları olurken, ithalat hacmi %23,6 artarak 271,4 milyar ABD doları olmuştur. Böylece, önceki yıla göre %7,5 oranında daralan dış ticaret açığı 2021 yılında 46,1 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşmiştir. Ayrıca, 2020 yılında %77,3 olan ihracatın ithalatı karşılama oranı 2021 yılında %83 düzeyine yükselmiştir.

2021 yılında cari işlemler açığı yıllık bazda %58,1 daralarak 14,9 milyar ABD doları gerçekleşmiştir. Küresel piyasalarda yükselen petrol fiyatları cari denge üzerinde baskı kurarken, dış ticaret açığında yıl genelinde kaydedilen daralma bu baskıyı sınırlanmıştır. Net seyahat gelirlerinin yıl genelinde iki katına yükselerek 19,2 milyar ABD doları olması da cari dengedeki olumlu seyri destekleyen diğer bir unsurdur. Net enerji ithalatı hariç tutulduğunda cari dengenin 2021'i 27,3 milyar ABD doları fazlayla kapattığı görülmektedir. Ancak küresel emtia fiyatlarındaki yükseliş önümüzdeki dönemde cari açık üzerinde yukarı yönlü risk oluşturmayı sürdürecektir.

2021 yılı genelinde yurt dışı yerleşiklerin özellikle toptan ve perakende ticaret sektörüne yönelik yatırımlarındaki yükselişin etkisiyle net doğrudan yatırımlar yıllık bazda %67,6 artarak yılı 7,7 milyar ABD doları düzeyinde tamamlamıştır.

ENFLASYON (%)



■ TÜFE ■ Yİ-ÜFE

2020 yılında 9,6 milyar ABD dolarlık net çıkış izlenen portföy yatırımları 2021 yılındaki yüksek tutarlı çıkışlara karşın yılı 761 milyon ABD doları tutarında sınırlı sermaye girişi ile tamamlamıştır.

2020 yılında 175,3 milyar TL olan merkezi yönetim bütçe açığı 2021 yılında 192,2 milyar TL düzeyine yükselse de Eylül 2021'de açıklanan 230 milyar TL'lik OVP tahminin altında kalmıştır. Bu dönemde bütçe gelirleri %36,8, bütçe harcamaları ise %32,9 artış göstermiştir. 2020 yılında 41,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşen faiz dışı açık, 2021 yılında yıllık bazda %72,4 daralarak 11,4 milyar TL olmuştur.

Döviz kuru ve küresel ölçekte emtia ve enerji fiyatlarında kaydedilen yüksek seviyeler maliyet kanalı üzerinden enflasyonist baskıları artırırken, yıl boyunca yüksek seyreden TÜFE Aralık'ta büyük bir sıçrama gerçekleştirerek %36,08 ile son 19 yılın en yüksek seviyesine çıkmıştır. Ulaştırma ve gıda harcama gruplarının sırasıyla 831 ve 1.136 baz puan ile yıllık tüketici enflasyonu üzerinde en yüksek etkide bulunan gruplar olduğu görülmektedir. Yıllık Yİ-ÜFE artışı da Aralık'ta %79,89 düzeyine çıkarak Şubat 2002'den bu yana en yüksek yıllık artışını kaydetmiştir.

TCMB, Mart 2021'de %19'a çıkardığı politika faizini Eylül ayına kadar sabit tutmuş, bundan sonraki üç toplantısında toplam 400 baz puanlık faiz indirimini gerçekleştirmiştir. Kasım'da politika faizinde indirimle gidilmesinin yanı sıra Aralık ayında da faiz indirimine yönelik beklentilerin güçlenmesiyle TL hızla değer kaybederken, TL'nin değerindeki oynaklık da artmıştır. TCMB döviz kurlarında görülen sağlıksız fiyat oluşumları nedeniyle piyasaya satım yönünde doğrudan müdahale etmeye başlamıştır. TCMB'nin Aralık ayındaki toplantısında 100 baz puanlık indirimle politika faizini %14 olarak belirlemesinin ardından TL'deki değer kaybı ivme kazanmıştır. Yıl sonuna doğru, TL'deki değer kaybı ve kur dalgalanmalarını frenlemek ve TL mevduatı teşvik etmek amacıyla devreye alınan "kur korumalı TL vadeli mevduat" uygulamasının etkisi sonucunda USD/TL ve EUR/TL'deki yıllık artışlar sırasıyla, %79,2 ve %66,7 olmuştur.

"Kur korumalı mevduat" uygulamasının kapsamı Ocak 2022'de kurumsal firmaları ve yurt dışında yaşayan vatandaşları kapsayacak şekilde genişletilmiştir.

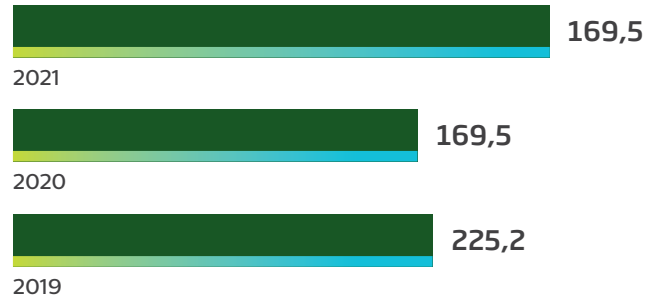
2021 yılı sonuna doğru Türkiye Ekonomi Model'i'ne geçiş yapılmıştır. Model esas itibarıyla ülkemiz ekonomisinin itici gücü olan ihracatın ivmesinde istikrarlı ve sürdürülebilir büyümeyi öngörmektedir. Bu yeni model, üretim ve ihracat odağıyla ve para-maliye politikaları eşgüdümü ile cari açık döngüsünden çıkılmasını hedeflemektedir.

ihracatta yeni rekorlar

2021 yılında küresel toparlanma ile gelen hacim artışları ve TL'deki değer kaybının etkisiyle ihracatta yeni rekorlara imza atılmıştır.

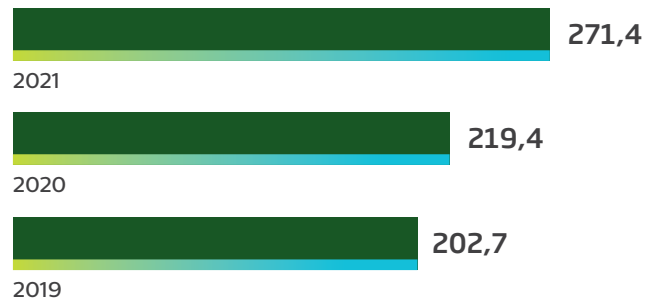
İHRACAT

(milyar ABD Doları)



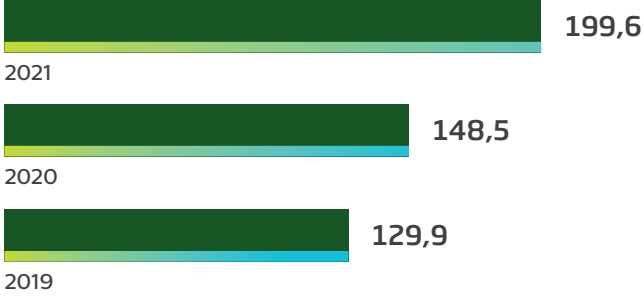
İTHALAT

(milyar ABD Doları)



YÖNETİMİN 2021 YILI DEĞERLENDİRMESİ

FAKTORİNG - İŞLEM HACMI (milyon TL)



FAKTORİNG ALACAKLARI (milyon TL)



54 şirket

2021 yılında 54 şirketin faaliyet gösterdiği ülkemiz faktoring sektörü, 350'ye yaklaşan şube ve 4.000'i aşan çalışanıyla hizmet vermektedir.

TCMB Nisan 2022'de yayımladığı Enflasyon Raporu'nda, enflasyonun yılın ilk dört ayındaki seyrini ve jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle özellikle enerji ve gıda fiyatlarında devam eden yükseliş eğilimini dikkate alarak yılsonu enflasyon tahminini %23,2'den %42,8'e yükseltmiştir.

Önümüzdeki dönemde, küresel likidite koşullarında öngörülen daralmalar, jeopolitik risklerdeki artış eğilimi, döviz kurlarının yüksek seyri ve faiz tarafındaki gelişmelerin ekonomi üzerinde oluşturduğu risk unsuru gündemde önemli yer tutacaktır.

Factoring sektörünün ekonomiye katkısı pandemi sürecinde daha iyi anlaşılmıştır.

Pandemi döneminde reel ekonomideki duraksamalar ve tedarik zincirlerindeki kırılmalar, faktoring sektörünün üretim ve tedarik döngüsüne verdiği desteğin daha net biçimde görülebilmesini sağlamıştır.

2021 yılında 54 şirketin faaliyet gösterdiği ülkemiz faktoring sektörü, 350'ye yaklaşan şube ve 4.000'i aşan çalışanıyla hizmet vermektedir.

Sektörümüzün aktif büyüklüğü ve alacakları büyüme eğilimini sürdürdüğü 2021 yılında, sırasıyla %35,2 artışla 65 milyar ve %33,6 artışla 59,5 milyar TL'yi bulmuştur. Faktoring alacaklarının aktifler içindeki payı %91,6 olmuştur.

Sektörün işlem hacmi %34,4 artışla 200 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektör cirosu, yurt dışı işlemlerde %51,9, yurt içi işlemlerde ise %31,8 büyüme göstermiştir.

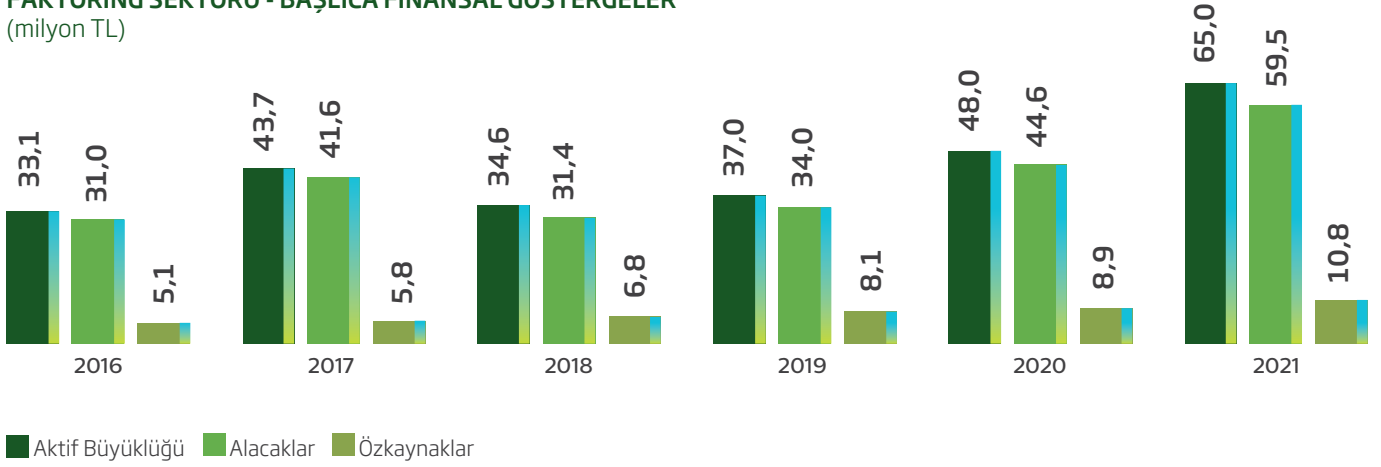
Kaynak ihtiyacını özkaynaklarından ya da bankalardan sağlanan kısa vadeli kredilerle karşılayan sektörde, kredilerin oranında 0,9 puan artış, özkaynakların oranında 2 puanlık azalış görülmektedir. Kredilerin pasif içindeki payı %71,2 iken, özkaynakların payı %16,6'dır. İhraç edilen menkul kıymetlerin pasif içindeki payı ise %7,7 olup, geçen yıla göre hemen hemen aynı kalmıştır. Sektörün özkaynakları %20,9 büyümeyle 10,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Geçen yıla göre personel giderlerinin toplam içindeki ağırlığı 5,2 puan azalmıştır. Giderlerin %63,6'sını oluşturan faiz giderleri payı, geçen yıla nazaran yaklaşık 9 puan artmıştır. Karşılık giderlerinin toplam içindeki payında, geçen yıla göre 5 puanlık azalış gözlemlenmiştir.

Sektörde, faiz gelirlerinin toplam gelirler içindeki payı %80 olup, bu oranda 1 puana yakın artış izlenmiştir. Komisyon gelirleri ise 0,6 puan azalmış olup %8,2 seviyesindedir.

Sektörün 2021 yılı brüt kâr marjı %6,8 seviyesindedir. Sektörün 2021 yılı net kârı %86 oranında artış kaydetmiştir.

FAKTÖRİNG SEKTÖRÜ - BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER (milyon TL)



İşlem hacminde %34,4 artış

Sektörün işlem hacmi %34,4 artışla 200 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektör cirosu, yurt dışı işlemlerde %51,9, yurt içi işlemlerde ise %31,8 büyümeye göstermiştir.

Sektörün verimlilik rasyolarında artış izlendiği 2021 yılında, özkaynak kârlılık oranı 6,9 puan, aktif kârlılık oranı da 0,9 puan artmış ve sırasıyla %18,4 ve %3,2 olmuştur. Vergi öncesi kârın esas faaliyet gelirlerine oranı 1,4 puan artmıştır. Esas faaliyet giderlerinin, esas faaliyet gelirlerine oranı ise 6,7 puan azalmıştır.

Geçen yıla göre 1,2 puan azalmış olan, takipteki faktoring alacaklarının toplam alacaklara oranı %2,8'dir. 2020 yılında takipteki alacakların %87,4' ünü özel karşılık oluştururken, 2021 yılında aynı oran %88,9' a çıkmıştır. Sektörün karşılıklardan zarar yazma potansiyelinde 1,5 puan artış gözlemlenmiştir.

2021 yılı işlem hacmi dağılımında, Toptan ve Perakende Ticaret Motorlu Araçlar Servis Hizmetleri sektörü %23,2 ile en fazla payı olan sektör olup geçen yıla göre 1,3 puan artış göstermiştir. Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi %9,5 ve İnşaat %8,3 ile 2. ve 3. sırada yer almıştır. Metal Ana Sanayii sektörü

1,8 puanlık artış ile en fazla pay kazanımını gerçekleştirmiştir. Ulaşım Araçları Sanayii sektörü ise 3,1 puan ile payı en fazla azalan sektör olmuştur. Faaliyet türlerine göre genel dağılıma baktığımızda, imalat sektörü geçen yılın aynı dönemine göre 2,9 puanlık azalışla %48,5, hizmet sektörü ise 3,6 oranında puan artışı ile %48,8 seviyesinde pay almaktadır.

Faktöring sektörü giderek güçlenen ve dijitalleşen bir teknolojik altyapıyla hizmet vermektedir.

Merkezi Fatura Kaydı Sistemi, mükerrer finansman riskini ve kayıt dışılığı önleyen, fatura ve benzeri alacak belgeleri ile bunlara bağlı ödeme aracı ve tahsilat bildirimleri hakkında sektörde büyük bir veri havuzu oluşturan güçlü bir dijital altyapıdır.

Ticaret Zinciri Finansmanı Sistemi, ticaret zinciri finansmanı ürününün yanı sıra diğer faktöring ürünlerinin KOBİ'lerimize uygun koşul ve maliyetle ulaşmasını sağlayan ve giderek gelişen dijital tabanlı bir ekosistemdir.

Uzaktan müşteri edinimi, kimlik tespiti ve elektronik ortamda sözleşme ilişkisinin kurulmasına ilişkin yönetmeliğin Şubat 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi de dijitalleşme ve sektörel gelişim açısından yeni bir eşik teşkil etmektedir.

YÖNETİMİN 2021 YILI DEĞERLENDİRMESİ

korunan büyüme ivmesi

Şirketimiz, işlem hacmi ve faktoring alacaklarında yakaladığı sürdürülebilir büyüme ivmesini, özellikle yılın 2. yarısında artırırken, kâr yazmadaki başarısını da korumuştur.

Çağdaş Faktoring 2021 yılında da stratejik hedefleri doğrultusunda dengeli büyümesini sürdürdü.

Pandemi şartlarının kısmen etkisini hafiflettiği 2021 yılı, özellikle döviz kuru dalgalanmaları ve yüksek enflasyon sorunlarının gölgesinde geçmiştir.

Eylül ayından itibaren politika faizindeki gerilemeye karşın, mevduat ve kredi kullanım faiz oranlarında yükseliş izlenmiş, buna bağlı olarak sektörün finansman giderlerinde ve borçlanma maliyetlerinde önemli ölçüde artış yaşanmıştır. Bu artış sektörün hem ciro hem de faktoring alacaklarındaki artış oranının oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

Bu zorlayıcı ortama karşın Şirketimiz, işlem hacmi ve faktoring alacaklarında yakaladığı sürdürülebilir büyüme ivmesini, özellikle yılın 2. yarısında artırırken, kâr yazmadaki başarısını da korumuştur. Bu başarımızın temelinde, güçlü mali yapımız ve yönetsel yetkinliklerimizi doğru stratejilerle yönlendirmemiz yer almaktadır.

Çalışanlarımızın sağlığını koruma ve iş sürekliliğini sağlama konusundaki hassasiyetimizle tüm önlemleri aldığımız pandemi sürecinde, uzaktan çalışma modeline geçilerek ofiste çalışması gereken personel dışındakilerin bu şekilde çalışması sağlanmış, diğer personel ise dönüşümlü olarak çalışmalarını sürdürmüştür. 2021 yılında 5 adet şube açılmış ve organik büyümemiz sürdürülerek, müşteriye yakın hizmet ilkemiz istikrarla uygulanmıştır. Reel sektörün ve KOBİ'lerimizin nakit yönetimi finansmanı ihtiyaçlarına en uygun çözümlerle cevap vermeye yönelik çabalarımızı sürdürdüğümüz 2021 yılında, işlem hacmimiz %42,4 artışla 3.992 milyon TL seviyesine ulaşmış; Şirketimiz, bu işlem hacmiyle 54 şirketin faaliyet

gösterdiği ve 200 milyar TL'yi bulan cironun gerçekleştirildiği sektörümüzde %2 pay elde etmiştir.

2021 yılı faktoring alacaklarımız %50 artışla 1.495 milyon TL'ye yükselmiştir. Şirketimizin faktoring alacakları, gerek müşteri dağılımı gerekse çek-temlik dağılımı açısından yaygın yapısını korumaktadır.

Pandemi döneminde sektörde hayata geçirilen alacakların vade uzatımı ve yapılandırma gibi desteklerin olumlu etkisiyle tahsili gecikmiş alacaklar rasyosu %2,8'e gerilerken, Şirketimiz tahsili gecikmiş alacaklar rasyosunu daha da düşürerek %0,4 seviyesine indirmiştir. Sektördeki karşılık oranı %88,75 olurken Şirketimiz %100 karşılık ayırmıştır.

2021 yıl sonunda aktif büyüklüğümüz %43,7 artışla 1.717 milyon TL TL'ye ulaşmıştır. Şirketimizin aktif toplamı itibarıyla pazardan almış olduğu pay 2021 yılsonu itibarıyla %2,64 olarak belirlenmiştir.

Şirketimizin özkaynakları, %23 artışla 2021 yılsonu itibarıyla 226 milyon TL'ye ulaşmıştır. Sermaye artırımlarıyla güçlenen özkaynaklarımız, sağlıklı mali yapımızın ve fonlama imkânlarımızın temel dayanaklarından olup, önemli rekabet üstünlüklerimizdendir. Şirketin 140 milyon TL olan ana sermayesi, 28 Mart 2022'de gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği, artırılan tutar dağıtılmamış geçmiş yıl kârlarından karşılanmak üzere 175 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

Çağdaş Faktoring, çeyrek asrı aşan sürede kazandığı piyasa itibarı ve kredibilitesinden fon kaynaklarına ulaşmada en verimli şekilde yararlanmaktadır. Şirketimiz bilançosunun finansmanında, güçlü özkaynaklarının yanı sıra, banka kredileri, faktoring şirketlerinden sağlanan fonlar ve menkul kıymet ihraçlarına başvurmaktadır. Sermaye piyasası araçlarını başarıyla kullanan Şirketimizin 31.12.2021 tarihi itibarıyla 67,6 milyon TL finansman bonusu dolaşımında bulunmaktadır. Ayrıca, nitelikli yatırımcıya yönelik tahvil/finansman bonusu için 421 milyon TL'lik ihraç limitimiz Sermaye Piyasası Kurulunun 09.06.2022 tarih ve 30/876 sayılı kararı ile onaylanmıştır. 2021 yılı toplam faktoring gelirlerimiz %70 artışla 402,7 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Şirketimiz, sürdürülebilir kârlılık konusundaki kararlılığıyla 2021 yılını 47 milyon TL net kâr kaydederek tamamlamıştır.

2020 yılında da özkaynak kârlılık oranımız (RoE) %22,88 ile sektör ortalaması olan %18,2'nin üzerinde gerçekleşmiş ve Şirketimiz özkaynak kârlılığı en yüksek sektör temsilcileri arasında yer almayı sürdürmüştür.

Bilgi Teknolojileri ve dijitalleşmedeki güçlü adımlarımızla hizmet sürdürülebilirliğini sağlıyoruz.

Çağdaş Faktoring, güçlü bilgi teknolojileri altyapısı ve dijital dönüşümle kazandığı yetkinlikleri operasyonel süreçlerine ve müşteri deneyimine yansıtılmaktadır.

Sistem altyapısı ve sunucuları en güncel teknolojiye sahip olan Şirketimiz, felaket senaryoları için gerekli cihazların kurulumu ve sistemin tamamının sanallaştırılması sonucunda hizmet sürdürülebilirliğini garanti altına almıştır.

Dijitalleşme hamleleri ve sistem yatırımları sonucunda; sistem üzerinden hızlı karar verme ve müşterilerin daha sağlıklı değerlendirilmesi, kâğıtsız ofis sistemine geçilmesi, işlem süreçlerinin kısalması ve hızlanması dolayısıyla müşteri memnuniyetinin artması gibi kazanımlar elde edilirken, işlem hacminde de önemli ölçüde artış gerçekleşmiştir.

Risk yönetiminde güncel metodoloji ve bilgi teknolojilerinin imkânlarını kullanan Şirketimiz, risk takibi ve kredi izleme konusundaki yetkinliği ve piyasa bilgisiyle müşteri ve keşideci risklerinin takibini yürütürken, mevcut dalgalı piyasa ortamının varlığında oluşabilecek mali zayıflıkların firmaların ödeme güçlerine olası olumsuz etkilerinin değerlendirilmesi, riskin önceden tespiti ve önlemlerin alınması konusunda proaktif bir yaklaşım sergilemektedir.

Çağdaş Faktoring'de risk yönetimi yapılanması Yönetim Kurulu düzeyinde tesis edilmiş olup, Üst Yönetim seviyesinde icra edilmektedir. Oluşturulan komiteler riskin yönetimi ve takibi konusunda gerekli desteği vermektedir. Operasyonel seviyede riskin yönetimini sağlamak üzere İç Denetim birimleri İç Denetim Komitesi'ne raporlamaktadır. Şirketimiz operasyonel risklerinin kontrolünü sağlarken; güncel yedekleme sistemi yazılımıyla işlem güvenliğini de artırmaktadır.

Kişisel verilerin korunması kanunu uyarınca gerekli düzenlemeler ve Risk Merkezi veri güvenliği çalışmaları 2018 yılında tamamlanmıştır.

İşlemlerimizde kur, vade ve faiz riski taşımamaya özen gösteriyoruz.

Şirketimizin işlemlerinde yabancı para pozisyonu taşımama stratejisi, döviz kurlarında yaşanan dalgalanma ve TL'nin değer kaybına karşı koruma sağlamakta, mali yapımızı güçlendirmektedir.

dengeli portföy

Çağdaş Faktoring, riskin tabana yayılması ilkesi doğrultusunda müşteri ve sektör bazında yoğunlaşmadan kaçınan ve dengeli dağılıma sahip kredi portföyü oluşturmayı gözetten bir plasman politikasını benimsemiştir.

Yabancı para cinsinden faktoring alacaklarının kurunun işlem tarihindeki kur üzerinden sabitlenmesiyle kur riski pozisyonumuz düşük düzeyde tutulmaktadır.

İşlemlerimizin kısa vadeli olarak gerçekleşmesi nakit akışı ve likidite yönetimi açısından Şirketimize avantaj sağlamaktadır. Borçlanma vadesi - alacak vadesi dengesini iyi kuran Şirketimizin 2021 yılında gerçekleştirdiği işlemlerin ortalama vadesi yaklaşık 115 gün; kullanılan kredilerin vade ortalaması 132 gündür. Verilen kredilerde 9 ay ve üzeri kredi bakiyesi toplam plasmanda %1'in altında bir paya sahiptir.

Şirketimiz, faktoring şirketlerinin çalışma usullerine ilişkin mevzuatın öngördüğü kriterlere uygun olarak, Kredi Kayıt Bürosu, Bankalar Birliği Risk Merkezi ve Merkezi Fatura Kaydı Sistemi ile de işbirliği içinde çalışmaktadır.

Kredi portföyümüzü riskin tabana yayılması ilkesi doğrultusunda oluşturuyoruz.

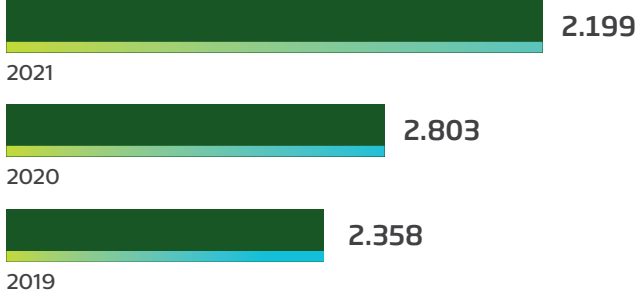
Çağdaş Faktoring, riskin tabana yayılması ilkesi doğrultusunda müşteri ve sektör bazında yoğunlaşmadan kaçınan ve dengeli dağılıma sahip kredi portföyü oluşturmayı gözetten bir plasman politikasını benimsemiştir. 2021 yılı işlem hacmimizin sektörel dağılımında; Toptan ve Perakende Ticaret, Motorlu Araçlar Servis Hizmetleri %18,2, İnşaat %9,1 ve Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme %7,8 pay ile ilk 3 sırayı almaktadır.

Ortalama kredi bakiyesi ve müşteri başına risk tutarını düşük seviyede tutan Şirketimizin müşteri başına ortalama risk tutarı xxx bin TL seviyesinde olup, yaygın portföy yapısını korumaktadır.

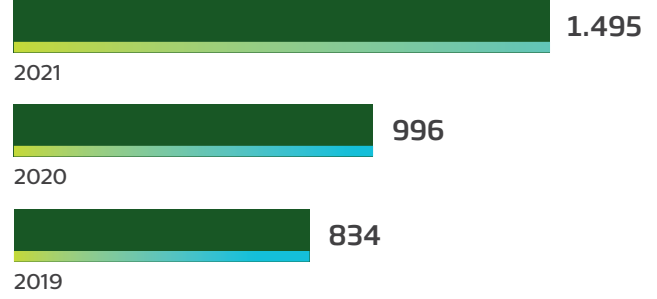
Riskin yoğunlaşmasını önleme amacıyla uyguladığımız, müşteri risk tutarının özkaynaklarının %10'u ile sınırlanması prensibi, alacak senetlerinin yüksek dolaşımı ve ortalama kredi tutarının düşüklüğü, yaygın portföy yapımızı önemli oranda desteklemektedir.

YÖNETİMİN 2021 YILI DEĞERLENDİRMESİ

FAKTORİNG - İŞLEM HACMI (milyon TL)



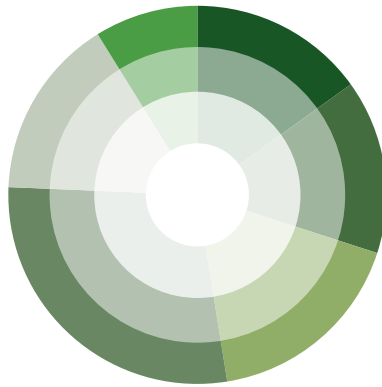
FAKTORİNG ALACAKLARI (milyon TL)



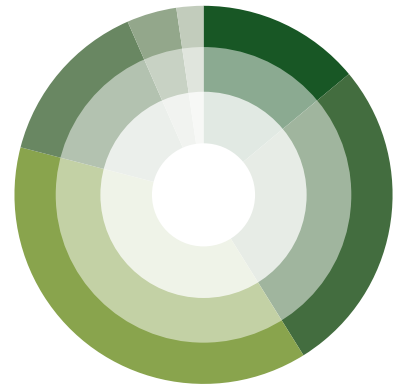
FAKTORİNG ALACAKLARININ SEKTÖREL DAĞILIMI (%)



FAKTORİNG ALACAKLARININ MÜŞTERİ DAĞILIMI (%)



FAKTORİNG ALACAKLARININ ÇEK / TEMLİK DAĞILIMI (%)



Toptan ve Perakende Ticaret, Motorlu Araç Servis Hizm.	18,2
İnşaat, İnşaat Malzemeleri ve Taahhüt	9,1
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	7,8
Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Maden Ürünleri.	7,3
Tekstil ve Tekstil Ürünleri San.	6,1
Kimya ve Kimya Ürünleri İle Sentetik Lif San.	5,5
Taahhüt, Mühendislik	5,0
Makina ve Teçhizat San.	4,9
Diğer Metal Dışı Madenler San.	4,6
Gıda, Meşrubat ve Tütün San.	4,4
Emlak Komisyon, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	4,1
Tarım, Avcılık, Ormanlık	3,1
Nükleer Yakıt Rafine ve Petrol Ürünleri İle Kok Kömür	2,9
Diğer	2,7
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayii	2,4
Ulaşım Araçları San.	2,0
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	2,0
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,7
Hafriyat	1,5
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	1,4
Otel ve Restoranlar (Turizm)	1,2
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	1,1
Kâğıt Ham. ve Kâğıt Ürünleri Basım San.	1,0

0-250.000	15,1
250.000-500.000	14,9
500.000-1.000.000	17,5
1.000.000-3.000.000	28,2
3.000.000-6.000.000	15,5
6.000.000 +	8,8

0-50.000	14,0
50.000-100.000	27,2
100.000-250.000	37,9
250.000-500.000	14,4
500.000-1.000.000	4,3
1.000.000+	2,3

AKTİF MÜŞTERİ SAYISI



Şirketimizde 31.12.2021 itibarıyla riskli bulunan müşteri sayısı 3.839'dur. Bu müşterilerin %62'ye yakını oluşturulan ve 250 bin TL'ye kadar riskli bulunan müşterilerin toplam plasman içindeki payı %15 olurken, 1-3 milyon TL arasındaki işlemler %28 ile toplam plasmandan en fazla payı almıştır. 3-6 milyon TL arası riske sahip 62 müşterimiz, Şirketimiz toplam riskinin yaklaşık %15,5'ini taşırken, 6 milyon TL üzeri riske sahip ilk 19 müşterimiz toplam riskin %8,8'ini temsil etmektedir.

Çek/temlik ortalamamız xx bin TL iken, faktoring alacakları çek/temlik dağılımına bakıldığında 250 bin TL'ye kadar riskli bulunan müşterilerin toplam plasmanın %79'unu temsil ettiği görülmektedir.

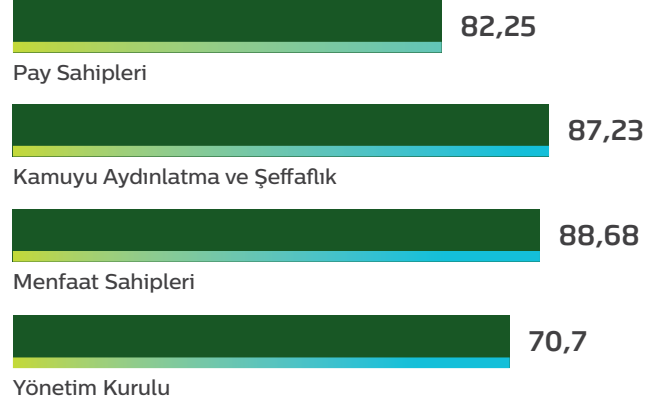
Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum notumuz 8,04 olarak revize edildi.

Şirketimiz, sektörel yasa ve düzenlemelere tam uyumu gözeterek köklü kurumsal yapılanmasını sürekli ileri taşımakta; şeffaflık, hesap verebilirlik, doğruluk, tarafsızlık ve güvenilirlik gibi etik davranış ilkelerini uygulamalarına yansıtılmaktadır.

Şirketimiz uygulamalarının "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uyum düzeyinin tespiti amacıyla, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'ye yaptırılan çalışma sonucunda, 23.05.2022-23.05.2023 dönemi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum notumuz 8,04 olarak revize edilmiştir.

Ana başlıklar bazında derecelendirme çalışmasında; Pay Sahipleri bölümünden 82,25, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık bölümünden 87,23, Menfaat Sahipleri bölümünden 88,68 ve Yönetim Kurulu bölümünden 70,70 puan alınmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM NOTU: 8,01



Bu sonuç Çağdaş Faktoring'in, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağladığını ifade etmektedir. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık iyi düzeydedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur. www.cagdasfactoring.com.tr adresinde yayında olan web sitemizde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, müşteri ve yatırımcılarımız için gerekli tüm bilgiler şeffaf ve güncel şekilde paylaşılmaktadır.

En yüksek not artışına konu olan Pay Sahipleri bölümünde; Şirketin genel olarak SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine iyi düzeyde uyum sağlaması, ortaklık yönetiminde özel denetim zorlaştırıcı düzenlemelerin bulunmaması, genel kurulların zamanında yapılması, oy hakkında imtiyaz bulunmaması ve oy kullanımına ilişkin zorlaştırıcı uygulamaların bulunmaması notun yükseltilmesinde temel dayanakları teşkil etmektedir.

Çağdaş Faktoring'in kredi derecelendirme notu 2021 yılında da yükseltildi.

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından Şirketimizin 2021 mali verileri üzerinden yapılan değerlendirme sonucunda 05.04.2022 tarihi itibarıyla hazırlanan Kredi Derecelendirme Raporu'nda; Şirketimizin Uzun Vadeli Ulusal Notu KR AA-'den KR AA'ya yükselmiş olup, Kısa Vadeli Ulusal Notu ise KR A-1 olarak teyit edilmiştir.

YÖNETİMİN 2021 YILI DEĞERLENDİRMESİ

Raporda yer aldığı üzere:

“Değerlendirmeler sonucu;

Şirketin Uzun dönemli Yerel notu KR AA olarak yukarı yönlü revize edilmiş olup, bu not Derecelendirilen borçlular ve borçların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla yüksek kredi kalitesini ifade eder. Finansal yükümlülüklerini yerine getirmesi yüksek, ekonomik, finansal ve yönetimsel koşullardaki ani değişikliklerden etkilenme olasılığı düşük olmasını ifade eder.

Şirketin Kısa Vadeli Yerel Notu KR A-1 olarak belirlenmiş olup, bu not Derecelendirilen borçlular ve borçların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini ifade eder.

Şirketin Notlarının Görünümü ise “DURAĞAN” olarak belirlenmiştir. Bu görünüm Şirketin notlarında kısa vadede değişiklik beklenmediğine işaret etmektedir.”

Başarımızın temel dayanağı yetkin insan kaynağımızdır.

Sektörün ilk ve köklü şirketlerinden biri olan Çağdaş Faktoring’in insan kaynağı deneyimi, bilgi birikimini ve uzmanlığı temsil etmektedir. Şirketimizin insan kaynakları politikası, başarılarımızda imzası bulunan ve Şirketimizi geleceğe taşıyacak güçlü kadronun gelişimini ve liyakatini sağlayacak uygulamalarla insan kaynağının sürdürülebilirliğini gözetmek üzerine kurgulanmıştır.

Yeni işe alımlarda, yeni mezun adaylara öncelik verilmekte, doğru kariyer planlaması ve gelişimlerinin sağlanmasıyla yöneticilerin içerden yükselme ile görevlendirilmeleri hedeflenmektedir.

Çağdaş Faktoring’in tercih edilen işyeri olma özelliklerini pekiştirmek adına, insan kaynağımızın kişisel ve mesleki gelişiminin devamlılığını sağlamanın, hizmet yetkinliği ve kalitesini, dolayısıyla müşteri memnuniyetini daha üst seviyeye taşımanın da temel adımı olduğuna inanıyoruz.

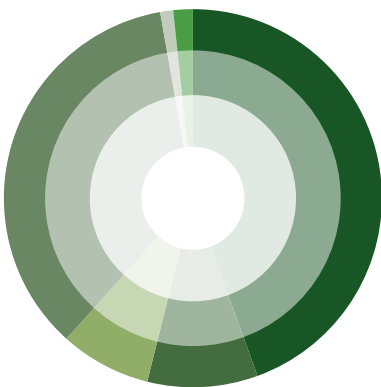
Şirketimiz, hedef ve stratejileriyle uyumlu olarak 2021 yılında düzenlediği 390 saat eğitim ile çalışanların gerek kariyerlerine ve performanslarına gerekse kişisel gelişimlerine katkıda bulunmayı sürdürmüştür.

2021 yılsonu itibarıyla Çağdaş Faktoring’in toplam 180 çalışanı bulunmaktadır. Çalışanların yaklaşık %47’si lisans ve üzeri öğrenim derecesine sahiptir.

Sosyal sorumluluk kapsamında bağışlarımız...

Çağdaş Faktoring, sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında eğitim, kültür ve toplumsal yaşama katkı sağlayacak bağış ve yardımlarını sürdürdüğü 2021 yılında, vakıf, dernek ve kuruluşlara 434.542 TL tutarında bağış ve yardımda bulunmuştur.

İNSAN KAYNAKLARI - EĞİTİM DURUMU (kişi)



Lisans	80
Ön Lisans	17
İlköğretim	14
Lise	64
Doktora	2
Yüksek Lisans	3

İNSAN KAYNAKLARI - GÖREV DURUMU (kişi)



Yetkili	47
Yönetmen	22
Müdür Yardımcısı	18
Müdür	2
Şube Müdürü	20
Diğer	71

yükselen kredi notu

Şirketimizin Uzun Vadeli Ulusal Notu KR AA-'den KR AA'ya yükselmiş olup, Kısa Vadeli Ulusal Notu ise KR A-1 olarak teyit edilmiştir.

güvenilir iş ortağı

Reel ekonomiye ve üretim çarklarının temeli KOBİ'lere doğru ve etkin çözümlerle destek olmaya odaklı hizmet anlayışımızla güvenilir iş ortağı olarak müşterilerimizin yanında yer almaya devam edeceğiz.

2022 yılında...

Bu raporun hazırlandığı 2022 yılı ilk yarısında pandemi endemiye dönüşürken, Rusya-Ukrayna savaşının global ekonomideki etkileri yayılmakta, enerji, emtia ve gıda fiyatlarındaki hızlı artış ve enflasyonist baskılar yılın zorlu geçeceğini teyit etmektedir.

Türkiye ekonomisi büyüme ivmesini koruyor olsa da mevcut tablo tüm sektörleri etkilemekte, şirket bilançolarına olumsuz yansımaktadır.

Şirketimiz, 2022 yılında da istikrarlı büyüme eğilimini sürdürmekte olup yılın ilk çeyreği sonunda; aktif büyüklüğünü 2.140 milyon TL'ye, faktoring alacaklarını ise 1.912 milyon TL'ye ulaştırırken, 1.610 milyon TL tutarında işlem hacmi gerçekleştirmiştir. Aynı tarih itibarıyla 4 'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 25 şubemiz, 194 çalışmamız bulunmaktadır.

Önümüzdeki dönemde de deneyimimiz ve bilgi birikimimize dayanarak belirlediğimiz stratejilerimiz doğrultusunda, kurumsal ve finansal yapımla desteklenen istikrarlı performansımızı artırarak, sürdürülebilir verimlilik ve kârlılığımızı pekiştirmeye kararlıyız. Sektörün önde gelen şirketlerinden biri olarak konumlanmak ve sektörden aldığımız payı artırmak hedefiyle çalışmayı sürdüreceğiz. Reel ekonomiye ve üretim çarklarının temeli KOBİ'lere doğru ve etkin çözümlerle destek olmaya odaklı hizmet anlayışımızla güvenilir iş ortağı olarak müşterilerimizin yanında yer almaya devam edeceğiz.

Gücümüzün temel kaynağı olan tüm ekibimize, güven ve destekleri için müşterilerimize ve geleceğimize ortak olan diğer tüm paydaşlarımıza en içten teşekkür ve iyi dilekelerimizi sunuyoruz.

2.140

 milyon TL

2022 yılının ilk çeyreği sonunda aktif büyüklüğü 2.140 milyon TL'ye ulaşmıştır.



1.912

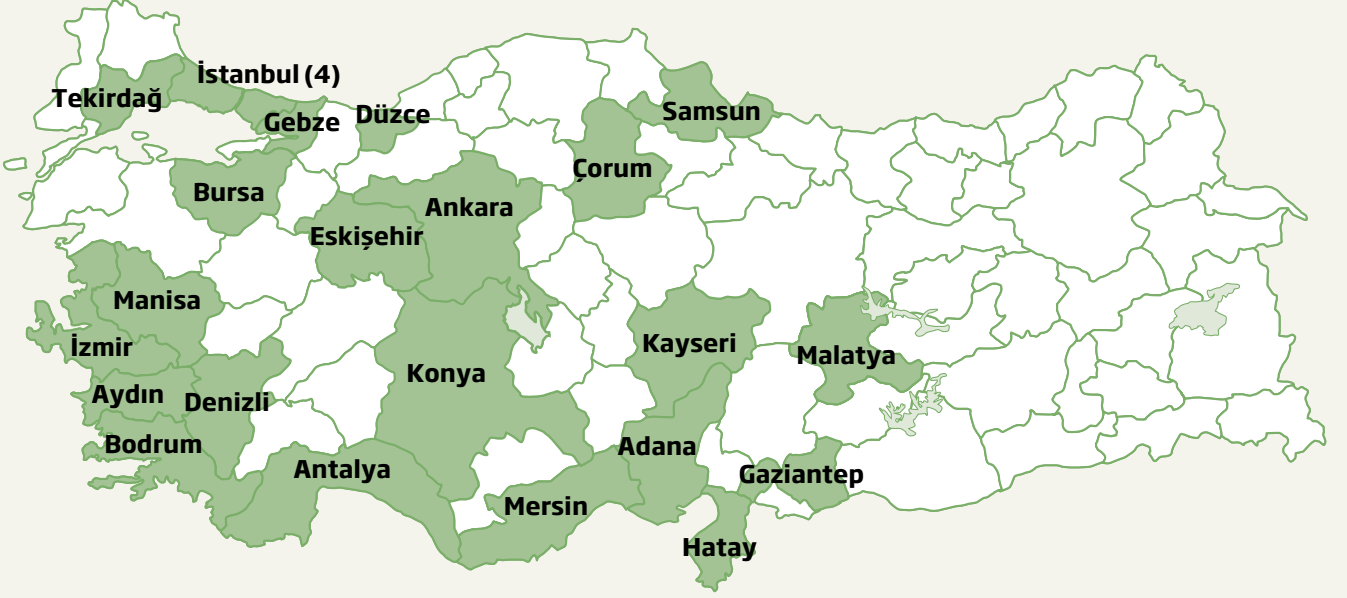
 milyon TL

Faktoring alacakları ise 2022 ilk çeyreği sonunda 1.912 milyon TL'ye yükselmiştir.



25 hizmet noktası

Çağdaş Faktoring; İstanbul'da Beylikdüzü, Dudullu, İkitelli ve Pendik şubeleri ile Adana, Ankara, Antalya, Aydın, Bodrum, Bursa, Çorlu, Çorum, Denizli, Düzce, Eskişehir, Gaziantep, Gebze, Hatay, İzmir, Kayseri, Konya, Malatya, Manisa, Mersin ve Samsun şubelerinden oluşan 25 hizmet noktasıyla müşterilerine hizmet vermektedir.



deneyim, bilgi birikimi ve uzmanlık

Sektörün köklü şirketlerinden biri olan Çağdaş Faktoring'in insan kaynağı deneyimi, bilgi birikimini ve uzmanlığı temsil etmektedir.



YÖNETİM KURULU

Dikran Gülmezgil

Yönetim Kurulu Başkanı

1950, Sivas. Erken yaşlarda iş hayatına başlayan Dikran Gülmezgil, Çağdaş Faktoring A.Ş., Meliks İnşaat Tekstil San. Tic. Ltd. Şti., Global Meyve Suları İhtiyaç Mal. Hiz. A.Ş., Çağdaşgrup Kozmetik ve Medikal Ürünleri San. ve Tic. A.Ş. ve Maya Konaklama Seyahat Turizm A.Ş. şirketlerinin Yönetim Kurulu Başkanıdır. Aynı zamanda Karagözyan Yetimhanesi Vakfı Yönetim Kurulu Başkanlığını yürütmekte olan Dikran Gülmezgil, Sev-Sağlık ve Eğitim Vakfı'nın Yönetim Kurulu üyesi, Emekli Sporcu Derneği Vakfı İkinci Başkanı ve 2009-2018, 3 dönem GSYİAD (Galatasaraylı Yönetici ve İş adamları Derneği) İkinci Başkanlık görevini yapmıştır.

Prof. Dr. D. Ali Alp

Yönetim Kurulu Başkan Vekilli, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1964, Rize. 1987 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1995 yılında İşletme Bilim Doktoru unvanını almıştır. Finansman ve Muhasebe alanında, 2002 yılında Doçent ve 2007 yılında da Profesör olmuştur. Prof. Dr. D. Ali Alp, çalışma hayatına 1987 yılında Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda başlamış, ardından 1988 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'na geçmiştir. 1996 yılında Ekonomiden Sorumlu Devlet Bakanı Danışmanı olarak görev yapmıştır. 1997-1998

yıllarında ABD'de University of Illinois at Urbana-Champaign'de Misafir Akademisyen olarak finansal iktisat ve uluslararası finans konularında çalışmıştır. Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkan Yardımcılığı, Başbakanlık Konut Müsteşar Yardımcılığı, Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı, Kültür ve Turizm Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı, TRT Yönetim Kurulu Üyeliği; Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu Üyeliği, Dünya Turizm Örgütü İcra Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Halen, TOBB Ekonomi ve Teknoloji Üniversitesi'nde Öğretim Üyesi ve Bilkent Üniversitesi'nde de yarı zamanlı Öğretim Üyesi olarak çalışmaktadır. 2014 yılından bu yana Çağdaş Faktoring Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

Melissa Gülmezgil Bağ

Yönetim Kurulu Üyesi

1979, İstanbul. Işık Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde başladığı lisans eğitimini 2002 yılında Boston Üniversitesi Uluslararası Ticaret Bölümü'nde tamamladıktan sonra Northeastern Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde master yapmıştır. İş hayatına 2001 yılında Fresh Pond Shopping Trust'ta Muhasebe Asistanı olarak başlamıştır. Ocak 2003 - Eylül 2006 arasında Aktiv Tekstil Hiz. Ltd. Şti. Mali İşler Sorumlusu olarak çalıştıktan sonra Hazine Müdürü olarak katıldığı Çağdaş Faktoring'de 2010 yılından bu yana Genel Müdür

Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Melissa Gülmezgil Bağ aynı zamanda 2010 yılından 2017 yılı sonuna kadar Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Alen BAĞ

Yönetim Kurulu Üyesi

1980, İstanbul. 2002 yılında Bilgi Üniversitesi'nden mezun olmuştur. 2004 yılında UCSD'de yüksek lisans öğrenimini tamamlamıştır. Kuyumculuk sektöründe faaliyet göstermektedir. Ağustos 2015 yılında beri şirket ortaklarındandır. Mart 2017 yılından itibaren Çağdaş Faktoring Yönetim Kurulu Üyesidir.

Erdoğan Özen

Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

1960, Çanakkale. 1981 yılında Ankara Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nden mezun olmuştur. 1985 yılında çalışmaya başladığı Garanti Bankası'nda Müfettiş ve Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 1992-1998 yılları arasında Bank Ekspres A.Ş. Şube Müdürü ve Genel Müdür Yardımcısı, 1999-2001 yılları arasında Kentbank'ta Bölge Müdürü ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştıktan sonra 2001 yılında Optima Faktoring'e Genel Müdür olarak katılmıştır. 2013 yılından bu yana Çağdaş Faktoring'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

2020 Yılı Hesap Dönemi İçinde Yapılan Yönetim Kurulu Toplantılarına Ait Bilgiler

2020 yılı içerisinde toplam 31 adet yönetim kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantıları 4 adedi oy birliği ile 27 adedi ise geçerli mazeretler nedeniyle katılım sağlanamadığı için salt çoğunluk ile toplanılmış ve Yönetim Kurulunun görev alanına giren konular ile ilgili olarak kararlar alınmıştır.

ÜST YÖNETİM

Erdoğan Özen

Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

(Özgeçmiş sayfa 19'da yer almaktadır.)

Faruk Çevik

Genel Müdür Yardımcısı

Marmara Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezundur. Garanti Bankası'nda Müfettiş, Demirbank, Toprakbank ve Oyakbank'ta şube müdürü, krediler ve pazarlama birim müdürlüğü ile bölüm başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2006-2015 yılları arasında farklı faktoring şirketlerinde genel müdür olarak görev yapmış olup 2015 yılından itibaren Çağdaş Faktoring'de görev yapmaktadır.

Kemal Uludağ

Genel Müdür Yardımcısı

1967, İstanbul. 2011 yılı Anadolu Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. İş hayatına 1992 yılında İmar Bankası'nda Muhasebe Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1993-2004 yılları arasında Fiba Faktoring'de Mali Kontrol Grup Müdürü olarak çalıştıktan sonra 2005 yılında Metal Yapı'da Muhasebe Koordinatörü olmuştur. 2007 yılında Çağdaş Faktoring'e Mali İşler Müdürü olarak katılmıştır. 2011 yılından bu yana Çağdaş Faktoring'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Ertan Şahin

Genel Müdür Yardımcısı

1981, Edirne. 2002 yılında İstanbul Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nü, 2006 yılında da Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü'nü tamamlamıştır. 1999-2010 yılları arasında Garanti Bankası'nda Nakit Yönetmeni ve KOBİ Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2010 yılından bu yana Çağdaş Faktoring'de çalışan Ertan Şahin, 2013 yılından beri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Tacettin Ayan

Genel Müdür Yardımcısı

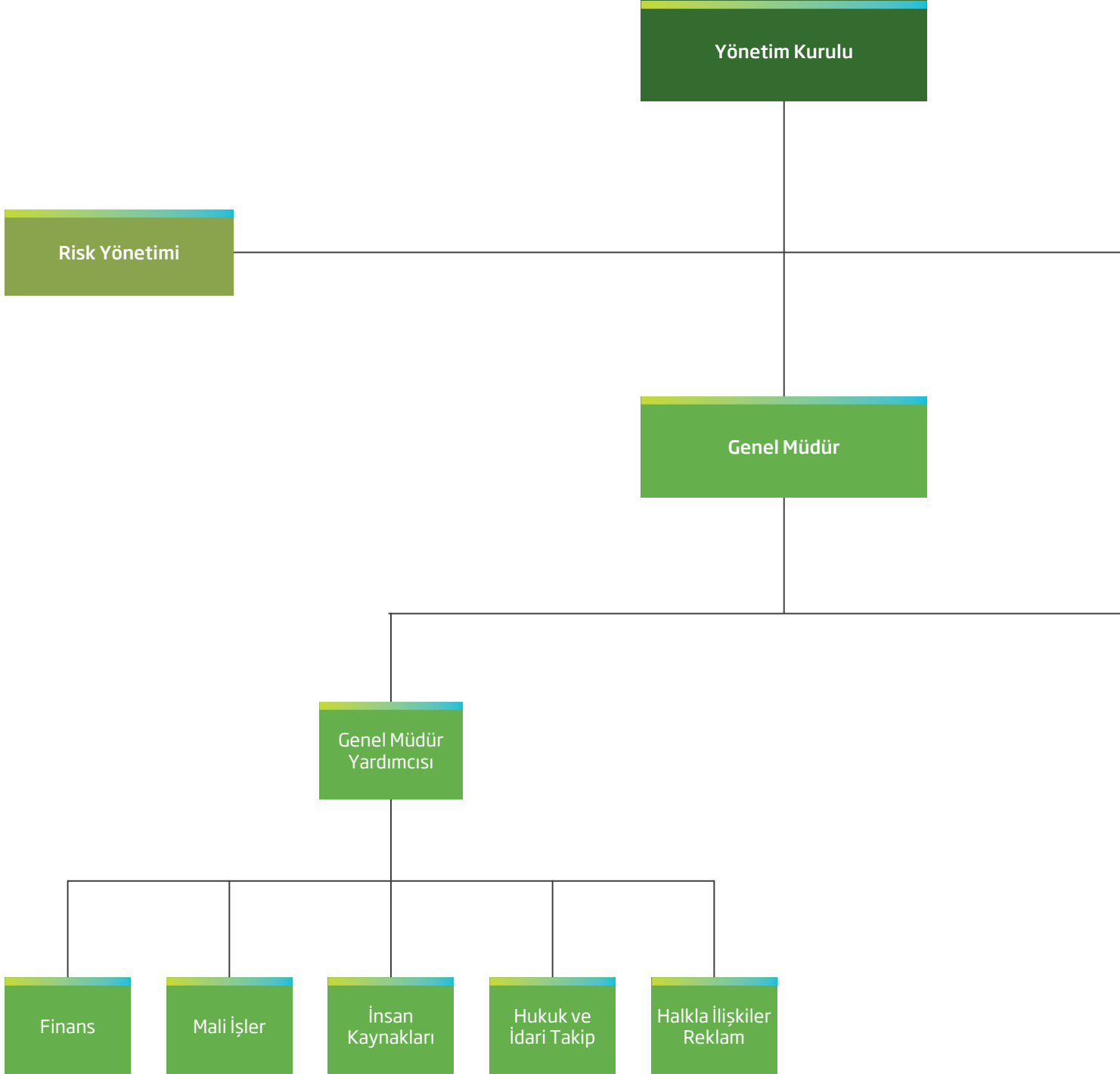
1970, Adapazarı. 1992 yılında Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 2000-2004 yılları arasında Girişim Faktoring'de, 2004-2010 yılları arasında Tek Faktoring'de, 2010-2011 yılları arasında MNG Faktoring'de, 2011-2013 yılları arasında Trend Faktoring'de Müdür olarak çalışmıştır. 2013 yılında Müdür olarak katıldığı Çağdaş Faktoring'de 2014 yılından bu yana Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Şevket Zemheri

Koordinatör

1981, İstanbul. 2014 yılında Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1999-2001 yılları arasında Bayeks Eksperlik Muhasebe Departmanı'nda görev yapmıştır. 2013 yılından bu yana Çağdaş Faktoring'de Pazarlama Koordinatörü olarak görev yapmaktadır.

ORGANİZASYON ŞEMASI



İç Kontrol ve
Uyum Birimi

Genel Müdür
Yardımcısı

Genel Müdür
Yardımcısı

Genel Müdür
Yardımcısı

Pazarlama
Koordinatörü

Operasyon

Fon Yönetimi

Bilgi İşlem

Satın Alma

Krediler Risk
İzleme ve
Mali Tahlil

Şubeler
Pazarlama

Merkez
Pazarlama

HUKUKİ AÇIKLAMALAR

2021 Yılı İçerisinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2021 yılı içerisinde Esas Sözleşmenin sermayenin yapısı ile ilgili olarak 6. Maddesi değişmiştir.

Eski Hali	Yeni Hali
SERMAYE	SERMAYE
<p>Şirketin sermayesi 100.000.000.- Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye her biri 1.- Türk Lirası değerinde 100.000.000 paya ayrılmıştır. Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır.</p> <p>60.000.000.- Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazaadan arı olarak nakden ödenmiştir. Bu defa arttırılan 40.000.000.- Türk Lirası önceki yıllara ait dağıtılmamış geçmiş yıl kârlarından karşılanacaktır. Hisse senetleri kolay saklanmasını temin için yönetim kurulu kararı ile birden fazla hisseyi kapsayan kupürler halinde ihraç edilecektir. Bu husustaki ilanlar ana sözleşmenin ilan maddesi uyarınca yapılır.</p>	<p>Şirketin sermayesi 140.000.000.- Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye her biri 1.- Türk Lirası değerinde 140.000.000 paya ayrılmıştır. Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır.</p> <p>100.000.000.- Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazaadan arı olarak nakden ödenmiştir. Bu defa arttırılan 40.000.000.- Türk Lirası önceki yıllara ait dağıtılmamış geçmiş yıl kârlarından karşılanacaktır. Hisse senetleri kolay saklanmasını temin için yönetim kurulu kararı ile birden fazla hisseyi kapsayan kupürler halinde ihraç edilecektir. Bu husustaki ilanlar ana sözleşmenin ilan maddesi uyarınca yapılır.</p>

Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı iştirakler

Yoktur.

Şirketin performansını güçlendirmek için uyguladığı yatırım ve temettü politikası

Pazarlama personeline satış üzerinden prim verilmektedir. Ayrıca yöneticilere kâr üzerinden temettü dağıtımı yapılmaktadır.

Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim kurulu değerlendirmeleri ve varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 225.545 bin TL olan özkaynak seviyesi ile 140.000 bin TL olan ödenmiş sermayenin varlığının fazlasıyla korunduğu görülmektedir.

Yıl içerisinde önemli miktarda varlık alımları ya da satışları hakkında bilgi

2021 yılı içerisinde varlık satışı olmamıştır. 19.744.894,03 TL'lik alacak nazım hesaplara alınmış ve takibi oradan devam etmektedir.

Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgi

Yoktur.

Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasında çıkan çıkar çatışmaları ve çıkar çatışmasını önlemek için şirketçe alınan tedbirler hakkında bilgi

Yoktur.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar

Yoktur.

Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları

Yoktur.

Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketimiz DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firması tarafından 6 aylık dönemlerde sınırlı denetim ve 12 aylık dönemlerde tam bağımsız denetimine tabidir.

Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylar

Yoktur.

Yıl içerisinde yapılan olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılar

12 Nisan 2021 tarihinde saat 14:00'te Esentepe Mahallesi Yıldız Posta Cad. No: 9 Şişli/İstanbul adresinde Olağan Genel Kurulu toplantısı yapılmıştır.

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması ve genel kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için toplantı başkanlığına yetki verilmesi,
2. 2020 yılı Yönetim Kurulu faaliyet raporunun, bağımsız denetim raporunun okunması müzakeresi,
3. 2020 yılı hesap dönemine ilişkin finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
4. Yönetim Kurulu Üyelerinin şirketin 2020 yılı faaliyetinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmesi,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2021 yılı için huzur haklarının görüşülmesi ve tespiti,
6. 2021 yılı hesap dönemi denetimi için bağımsız denetim firmasının seçilmesi ve sözleşme yapılmasına ilişkin yönetim kurulu teklifinin görüşülmesi ve onaya sunulması,
7. 15 ay içinde Yönetim Kuruluna her türlü tahvil, finansman bonoları, varlığa dayalı Senetler, iskonto esaslı üzerine düzenlemeler de dâhil diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkını haiz senetler ile her çeşit menkul kıymetlerin çıkarılması konusunda yetki verilmesi,
8. Şirket ana sermayesinin dağıtılmamış geçmiş yıl kârlarından karşılanarak 100.000.000 TL'den 140.000.000 TL'ye çıkarılması,
9. Ortaklara dağıtılacak kârın görüşülmesi,
10. Dilekler ve kapanış,

Geçmiş dönem hedefleri ve genel kurul kararlarına ilişkin değerlendirmeler

12 Nisan 2021 tarihinde yapılmış olan Olağan Genel Kurulumuzda alınan bütün kararlar yerine getirilmiştir.

Komitelerin yıl içerisindeki toplantılar

Her pazartesi Aktif-Pasif Komitesi ve her çarşamba Sorunlu Krediler Komitesi düzenlenmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri ve üst yöneticilerin mesleki sorumluluk sigortası olup olmadığı hakkında bilgi

Yoktur.

Şirketin iç denetim uygulamaları hakkında bilgi

Şirketimizde Bağımsız Yönetim Kurulu üyesine bağlı bir iç denetçi ile iç denetçiye bağlı bir iç kontrol yetkilisi bulunmaktadır. Şirketin günlük operasyonel işlemleri kontrol edilirken her ay düzenlenen denetim raporları pandemi nedeniyle ile yıllık olarak düzenlenmiştir. Şirketin finansal durumu, mali tabloları, hesap mutabakatları gibi hususlar ve risk yönetimi rasyoları geçirilmekte ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

Mali ve operasyonel denetimlerin yanında bilgi güvenliği ve kişisel verilerin korunması konularında denetimler yapılmakta ve gerekli eğitimler için uyarında bulunmaktadır.

HUKUKİ AÇIKLAMALAR

Şirketin bilanço ve gelir tablosunun yönetim kurulu tarafından kabulü ve genel kurulun onayına sunulması ile ilgili yönetim kurulu kararı

KARAR NO: 2022/17

KARAR TARİHİ: 14.03.2022

TOPLANTIYA KATILANLAR: Dikran Gülmezzil, Melissa Gülmezzil Bağ, Prof. Dr. Ali Alp, Erdoğan Özen

KONU: Olağan Genel Kurul Toplantısı Hakkında

- Şirketimizin 2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısının 28.03.2022 Pazartesi günü saat 14.00'te Esentepe Mahallesi Yıldız Posta Cad. No: 9 Şişli/İstanbul adresinde yapılmasına, bu konuda gerekli müracaat ve işlemlerin yapılmasına, Olağan Genel Kurula sunulacak rapor ve eklerinin hazırlanmasına,
- Olağan Genel Kurul gündeminin aşığıdaki şekilde belirlenmesine,
- Türk Ticaret Kanunu gereği Ticaret Bakanlığı İstanbul İl Müdürlüğü 'ne Olağan Genel Kurul Toplantısında Bakanlık Temsilcisi Görevlendirilmesi için başvuru yapılmasına,

Katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.

Dikran Gülmezzil
Yönetim Kurulu Başkanı

Prof. Dr. Ali Alp
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Melissa Gülmezzil Bağ
Yönetim Kurulu Üyesi

Erdoğan Özen
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

GÜNDEM

- Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması ve genel kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için toplantı başkanlığına yetki verilmesi,
- 2021 yılı Yönetim Kurulu faaliyet raporunun, bağımsız denetim raporunun okunması müzakeresi,
- 2021 yılı hesap dönemine ilişkin finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin şirketin 2021 yılı faaliyetinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmesi,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin 2022 yılı için huzur haklarının görüşülmesi ve tespiti,
- 2022 yılı hesap dönemi denetimi için bağımsız denetim DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile sözleşme yapılmasına ilişkin yönetim kurulu teklifinin görüşülmesi ve onaya sunulması,
- 15 ay içinde Yönetim Kuruluna her türlü tahvil, finansman bonoları, varlığa dayalı Senetler, iskonto esaslı üzerine düzenlemeler de dâhil diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkını haiz senetler ile her çeşit menkul kıymetlerin çıkarılması konusunda yetki verilmesi,
- Şirket ana sermayesinin dağıtılmamış geçmiş yıl kârlarından karşılanarak 140.000.000 TL'den 175.000.000 TL'ye çıkarılması,
- Ortaklara dağıtılacak kârın görüşülmesi,
- Dilekler ve kapanış,

SORUMLULUK BEYANI

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN II- SERİ: XI NO: 29 SAYILI TEBLİĞİN ÜÇÜNCÜ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE SORUMLULUK BEYANI

KARAR NO: 2022/13

KARAR TARİHİ: 24.02.2022

- Şirketimizin 31.12.2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış olan finansal tabloları ve faaliyet raporları incelenmiş olup,
- Finansal tablo ve faaliyet raporunun, açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe aykırı bir açıklama ve açıklamanın yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediği,
- Yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanmış finansal tabloların ve rapordaki diğer mali konulardaki bilgilerin, ortaklığın mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru biçimde yansıttığı sonucuna varılmış olup KAP'a gönderilmesine,

Oybirliği ile karar verilmiştir.

Dikran Gülmezgil
Yönetim Kurulu Başkanı

Melissa Gülmezgil Bağ
Yönetim Kurulu Üyesi

Alen Bağ
Yönetim Kurulu Üyesi

Erdoğan Özen
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine
Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu**



Çağdaş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tabloları ve nakit akış tabloları 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 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemlerine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümleri içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</i>
<p>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</p> <p>Şirket'in factoring alacakları yurtiçi alacaklarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam factoring alacakları 1.494.941 Bin TL, takibe intikal eden alacak tutarı 6.065 Bin TL ve özel karşılık tutarı 6.065 Bin TL olup detayları 5 ve 6 numaralı dipnotta sunulmuştur. Tahsili gecikmiş alacakların tespiti ve söz konusu alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</p> <p>Factoring alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, ilgili tebliğ hükümlerine uyum sağlanması amacıyla mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemi sebebiyle denetim çalışmalarında kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> <p>Aktiflerin en büyük kaleminin factoring alacakları olması nedeni ile yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar finansal tabloları önemli düzeyde etkileyebilir.</p> <p>Şirket, factoring alacakları değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, factoring alacaklarındaki değer düşüklüğünü ölçmek için kilit öneme sahiptir. Bununla beraber factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki factoring alacaklarına için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler 6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Yaptığımız çalışmalar factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan kilit kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesi ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden belirlediğimiz örnekler için factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve yeterliliği Covid-19 etkisiyle birlikte değerlendirilmiştir.</p> <p>Buna ek olarak, Not 2, Not 5 ve Not 6'de yer alan açıklamaların yeterliliği ilgili mevzuat ve muhasebe politikaları kapsamında tarafımızca değerlendirilmiştir.</p>

4) Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından gerçekleştirilmiş olup 15 Mart 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5) 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.

6) 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. Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve 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.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir 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 tahminlerinin ve 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, açıklamalar 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 hususları ve -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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Özlem Gören Güçdemir'dir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Özlem Gören Güçdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2022

İÇİNDEKİLER

FİNANSAL DURUM TABLOSU	32
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	34
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	35
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	37
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	38
NAKİT AKIŞ TABLOSU	40
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR	41-72
Not 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	41
Not 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	41
Not 3 NAKİT DEĞERLER	52
Not 4 BANKALAR	52
Not 5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI	52
Not 6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	53
Not 7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	56
Not 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	55
Not 9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	55
Not 10 VERGİ	56
Not 11 DİĞER AKTİFLER	58
Not 12 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	59
Not 13 ALINAN KREDİLER	59
Not 14 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	60
Not 15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	60
Not 16 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	60
Not 17 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	61
Not 18 ÖZKAYNAKLAR	61
Not 19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	62
Not 20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	63
Not 21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	64
Not 22 FİNANSMAN GİDERLERİ	64
Not 23 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR	64
Not 24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	64
Not 25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	64
Not 26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	65
Not 27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	66
Not 28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	67
Not 29 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	71
Not 30 BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	72
Not 31 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	72

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bilanço)							
VARLIKLAR	NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	(3-4)	47.268	-	47.268	6.753	-	6.753
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/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)		1.494.941	-	1.494.941	996.412	-	996.412
5.1 Faktoring Alacakları	(5)	1.494.941	-	1.494.941	996.412	-	996.412
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.478.002	-	1.478.002	979.502	-	979.502
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		16.939	-	16.939	16.910	-	16.910
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 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	(6)	6.065	-	6.065	6.886	-	6.886
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(6)	(6.065)	-	(6.065)	(6.886)	-	(6.886)
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)	(7)	152.963	-	152.963	102.594	-	102.594
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	386	-	386	637	-	637
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(9)	12.547	-	12.547	43.680	-	43.680
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		44	-	44	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER AKTİFLER	(11)	5.567	-	5.567	40.718	-	40.718
ARA TOPLAM		1.713.716	-	1.713.716	1.190.794	-	1.190.794
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(12)	3.479	-	3.479	4.047	-	4.047
13.1 Satış Amaçlı		3.479	-	3.479	4.047	-	4.047
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1.717.195	-	1.717.195	1.194.841	-	1.194.841

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bilanço)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I. ALINAN KREDİLER	(13)	530.003	-	530.003	264.866	-	264.866
II. FAKTORİNG BORÇLARI	(5)	795.033	-	795.033	728.409	-	728.409
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(15)	81.230	-	81.230	6.786	-	6.786
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(14)	65.860	-	65.860	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	(17)	3.693	-	3.693	2.685	-	2.685
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.653	-	3.653	2.645	-	2.645
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		40	-	40	40	-	40
VIII. CARİ VERGİ BORCU	(10)	13.066	-	13.066	6.064	-	6.064
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	2.089	-	2.089	2.159	-	2.159
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	681	-	681	343	-	343
XII. ARA TOPLAM		1.491.655	-	1.491.655	1.011.312	-	1.011.312
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	(18)	225.540	-	225.540	183.529	-	183.529
13.1 Ödenmiş Sermaye		140.000	-	140.000	100.000	-	100.000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.218	-	13.218	13.218	-	13.218
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri		14.234	-	14.234	11.616	-	11.616
13.5.1 Yasal Yedekler		14.234	-	14.234	11.616	-	11.616
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		58.088	-	58.088	58.695	-	58.695
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		11.185	-	11.185	17.107	-	17.107
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		46.903	-	46.903	41.588	-	41.588
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.717.195	-	1.717.195	1.194.841	-	1.194.841

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM		
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		289.694	-	289.694	242.162	1.124	243.286
III. ALINAN TEMİNATLAR	(27)	24.606.557	575	24.607.132	18.645.518	575	18.646.093
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	(27)	2.161.984	-	2.161.984	1.770.368	-	1.770.368
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir 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	(27)	1.640.119	5.190	1.645.309	1.106.041	2.668	1.108.709
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		28.698.354	5.765	28.704.119	21.764.089	4.367	21.768.456

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	TÜRK LİRASI	
			Bağımsız denetimden geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)	Bağımsız denetimden geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	(19)	402.739	237.109
	FAKTORİNG GELİRLERİ		402.739	237.109
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		291.442	152.730
1.1.1	İskontolu		287.336	150.406
1.1.2	Diğer		4.106	2.324
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		111.297	84.379
1.2.1	İskontolu		111.297	84.379
1.2.2	Diğer		-	-
	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 (-)	(22)	(269.150)	(132.167)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(250.081)	(81.096)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	(48.734)
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(10.585)	(921)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(6.166)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.318)	(1.416)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		133.589	104.942
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(20)	(56.310)	(41.876)
4.1	Personel Giderleri		(37.696)	(29.103)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(814)	(574)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(17.800)	(12.199)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		77.279	63.066
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(21)	20.376	16.665
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		872	271
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		13.090	10.831
6.7	Diğer		6.414	5.563
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	(23)	(20.152)	(15.293)
7.1	Özel Karşılıklar		(20.152)	(15.293)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	TÜRK LİRASI	
		Bağımsız denetimden geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)	Bağımsız denetimden geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(24)	(11.976)	(10.808)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(10.811)	(9.891)
8.6 Diğer		(1.165)	(917)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		65.527	53.630
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		65.527	53.630
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(18.624)	(12.042)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(18.694)	(11.835)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(207)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		70	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		46.903	41.588
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 Kârları		-	-
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 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		46.903	41.588

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
	Notlar	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2021)	(31/12/2020)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI		46.903	41.588
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	1.465
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(18)	-	1.465
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	1.339
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	325
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	(199)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		46.903	43.053

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU								
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	NOTLAR					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)								
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	1.205	260	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		40.000	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-
CARİ DÖNEM (31/12/2021)								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(18)	40.000	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	(18)	140.000	-	-	-	13.557	(339)	-

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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
 4. Yabancı para çevirim farkları,
 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.
- İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
-	-	-	-	-	41.588	43.053
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(40.000)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1.301	24.710	(26.011)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1.301	(1.301)	-	-
-	-	-	-	26.011	(26.011)	-
-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
-	-	-	-	-	46.903	46.903
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(40.000)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2.618	34.078	(41.588)	(4.892)
-	-	-	-	(4.892)	-	(4.892)
-	-	-	2.618	(2.618)	-	-
-	-	-	-	41.588	(41.588)	-
-	-	-	14.234	11.185	46.903	225.540

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
BİN TÜRK LİRASI			
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2021)	(31/12/2020)
Notlar			
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	81.301	59.053
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	290.270	151.433
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(260.828)	(129.256)
1.1.3	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	111.297	84.379
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	20.376	16.665
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4.163	209
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(36.049)	(30.416)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(19.337)	(8.362)
1.1.9	Diğer	(28.591)	(25.599)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(114.498)	(37.950)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(521.672)	(173.362)
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	29.841	(13.233)
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	91.795	94.177
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	38.398	(736)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	259.133	53.684
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	--	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(11.993)	1.520
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(33.197)	21.103
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	(21.594)	(16.562)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	522	1.375
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	81	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(20.991)	(15.187)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	65.860	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(4.892)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(3.065)	(1.854)
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	57.903	(1.854)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	3.715	4.062
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	6.753
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	10.468

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

1 ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Çağdaş Faktoring A.Ş. ("Şirket") 3 Şubat 1994 tarih ve 3463 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanarak kuruluşu tescil edilmiş ve aynı yıl faaliyete geçmiştir.

Şirket ünvanı 9 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilerek Çağdaş Faktoring A.Ş. olmuştur.

Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı mal alım satımı veya hizmeti arzı ile uğraşan işletmelerin bu satışları dolayısıyla doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacaklarının alımı, satımı, temellük edilerek tahsili ve başkalarına temliki, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlaması gibi her türlü faktoring hizmetlerinin gerçekleştirilmesi ile konuya ilişkin her türlü danışmanlık, organizasyon ve muhasebe hizmetlerinin verilmesi işlemlerini faktoring şirketlerinin kuruluş ve çalışma esaslarını belirleyen mevzuata uygun olarak yapmaktır.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 174'tür (31 Aralık 2020: 162).

Şirket'in ticari sicile kayıtlı adresi Esentepe Mah. Yıldız Posta Cad. No:9 İç Kapı No:4 Şişli/İstanbul'dur.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

İlişikteki finansal tablolar, TMS'ye uygun olarak hazırlanmıştır. TMS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen kullanım amaçlı ve yatırım amaçlı gayrimenkuller haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait kâr veya zarar tablosu, 24 Şubat 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "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. Şirket söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı hesaplamayı değerlendirmektedir. Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 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 ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır. Şirket, önceki dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirme devam etmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

SPK'nın 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı uyarınca, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olarak gerçekleştiğinden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır ("TL").

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki döviz kurlarından TL'ye çevrilmiştir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para birimi bazındaki parasal varlıklar ve yükümlülükler raporlama dönemi sonu döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Bu işlemler sonucunda oluşan kur farkları dönem kârının belirlenmesinde dikkate alınmıştır.

2.1.3 Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 5 - Faktoring alacakları

Not 6 - Takipteki alacaklar

Not 7 - Maddi duran varlıklar

Not 17 - Borç ve gider karşılıkları

2.1.4 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama

2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2.1.5 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar - Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler - Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 - 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve'ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar - Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler - Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37'de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 - 2020

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1'de yapılan değişiklikle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS'leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS'leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlemeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler'i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket söz konusu değişikliği erken uygulamayı tercih etmemiştir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklikle "muhasebe tahminlerindeki değişiklik" tanımı yerine "muhasebe tahmini" tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların oluştuğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

2.1.6 Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve yükümlülük netleştirilerek finansal durum tablosunda net tutarları ile gösterilir.

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik 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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.3 Önceki Dönem Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

Şirket 31 Aralık 2020 yılında "Diğer Aktifler" satırında kayıtlı bulunan 25.171 TL tutarındaki " faktoring borçlarına ilişkin peşin ödenen faiz giderleri"ni "Faktoring Borçları" ile netleyerek muhasebeleştirmiştir. Sınıflamanın kâr veya zarar tablosuna etkisi yoktur.

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal varlıklar

Türev olmayan finansal araçlar faktoring alacakları, nakit değerler, bankalar, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, diğer aktifler ve muhtelif borçlardan oluşmaktadır. Türev olmayan finansal araçlar işlem maliyetleri dahil olarak gerçeğe uygun değerleri ile kaydedilirler. Türev olmayan finansal araçlar kayıtlara alındıktan sonra aşağıdaki şekilde muhasebeleştirilir:

Nakit değerler ve bankalar

Kasa ve bankalardaki üç aydan kısa vadeli mevduat ve nakit para tutarlarını içermektedir. Nakit değerler ve bankalar benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, oluştuğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir.

Faktoring alacak ve borçları

İlk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarlarının etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleri arasındaki farkların kâr veya zarar tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Faktoring alacaklarının tahsili mümkün olmayan ve/veya 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kriterleri sağlayan kısımları takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. Şüpheli hale gelen bir faktoring alacağı ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespitinden sonra kayıtlardan çıkarılır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Finansal varlıklar

Finansal varlıktan sağlanan nakit akımlarındaki sözleşmeye dayanan hakkın sona ermesinden ötürü veya Şirket finansal varlık üzerinde kontrolü muhafaza etmemesi durumunda veya varlığın risk ve kazanımların esasen karşı tarafa transfer edilmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar olağan bir şekilde alım veya satımı, Şirket'in o varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte muhasebeleştirilir.

Şirket'in türev olmayan finansal yükümlülükleri alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, faktoring borçları ve diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler, ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar, söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

Diğer türev olmayan finansal yükümlülükler, etkin faiz oranı yöntemiyle itfa edilmiş maliyetleri üzerinden dikkate alınarak gösterilmektedir.

Finansal yükümlülükler, Şirket'in sözleşmede belirtilen yükümlülüklerinin süresinin dolması veya ertelenmesi veya ödenmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır. Faiz gelir ve giderleri Not 2.4.(i)'de açıklandığı şekilde muhasebeleştirilmektedir.

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Gerçeğe uygun değeriyle ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkuller ve binalar haricindeki maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Şirket binalar gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde değerlendirilmesi için yönetim tarafından; inşaatın tamamlanma derecesi, inşaatı yapılan projenin piyasada karşılaştırılabilirliği, tamamlanmaya müteakip oluşacak nakit girişlerinin güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi, söz konusu gayrimenkule özgü riskler, aynı özellikteki bir başka inşaata ilişkin geçmiş deneyimler ve imar izinleri gibi faktörler dikkate alınır.

Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kâr ve zararlar "diğer faaliyet gelirleri" ve "diğer faaliyet giderleri" hesaplarına dahil edilirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkuller TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı çerçevesinde gerçeğe uygun değerleriyle ölçülmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında, işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyet bedeli ile ölçüldükten sonra gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer ile değerlendirme sonucunda oluşan değişimler ise gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Yatırım amaçlı elde tutulan bir gayrimenkulün satılması durumunda oluşan ve net satış bedeli ile satışa konu varlığın defter değeri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul, maddi duran varlık olarak yeniden sınıflandığında, söz konusu gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sınıflama değişikliği ile ilgili muhasebeleştirme işleminde maliyet olarak dikkate alınır.

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Tanım	Yıl
Binalar	50 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

(c) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımı ve haklardan oluşmaktadır. Bilgisayar yazılımı ve hakları, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren ekonomik ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri 3 yıldır.

(d) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi"ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Kiracı olarak

Satış ve geri kiralama işlemleri

Geri kiralama işlemi faaliyet kiralaması ve ilgili kira ödemeleri ile satış fiyatları gerçeğe uygun değerde ise, normal bir satış işlemi söz konusudur. Bir satış ve geri kiralama işleminin finansal kiralama ile sonuçlanması durumunda, satış gelirlerinin defter değerinin üzerindeki kısmı satıcı-kiraya veren tarafından hemen gelir olarak muhasebeleştirilmez. Bunun yerine, sözü edilen gelir ertelenir ve kiralama süresi boyunca itfa edilir. Cari dönemde Şirket satış ve kiralama işlemlerini faaliyet kiralaması şeklinde muhasebeleştirmektedir.

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Şirket, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'i bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

Finansal varlıklar

Bir finansal varlığın tahmin edilen gelecekteki nakit akımlarının olumsuz olarak etkilendiğini gösteren bir veya birden fazla nesnel kanıt olması durumunda, değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir.

İtfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen finansal varlıktaki değer düşüklüğü finansal varlığın kayıtlı değeri ile gelecekte beklenen nakit akımların orijinal etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesi arasındaki farkı ifade eder.

Önemli finansal varlıkların değer düşüklüğü ayrı ayrı test edilir. Geriye kalan finansal varlıklar aynı kredi riski özelliklerine sahip Şirket içinde toplu halde değerlendirilir.

Tüm değer düşüklükleri kâr veya zarar tablosuna kaydedilir.

Değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir. İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme kâr veya zarar tablosuna kaydedilir.

Factoring alacaklarına 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak karşılık ayrılır. İlgili yönetmelik gereği, finansman şirketleri, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket, finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını ilgili teminatlar dikkate alındıktan sonra "Takipteki Alacaklar" altında sınıflandırdığı bütün finansman kredileri için %100 oranında özel karşılık ayrılarak ilgili yönetmelik hükümleri yerine getirmektedir.

Finansal olmayan varlıklar

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama dönemi sonunda herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri kâr veya zarar tablosuna kaydedilir.

Finansal varlıklar

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

(f) Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kârdan indirilerek kaydedilir.

(g) Kıdem tazminatı karşılığı

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.

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%4,36	%3,88
Beklenen maaş/limit artış oranı	%18,84	%9
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%96,33	%97,5

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 10.596,74 TL (31 Aralık 2020: 7.111,17) üzerinden hesaplanmaktadır.

(h) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Borçlar"da belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamişsa Şirket, söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir.

Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(i) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faktoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

(iii) Faiz gelir ve giderleri

Finansman giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(j) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar Vergisi

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama dönemi sonunda geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

TMS 12 "Gelir Vergileri" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir. Ertelenmiş vergi, dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kâr/zararında muhasebeleştirilir.

(k) İlişkili taraflar

TMS 24 "İlişkili Taraf Açıklamaları" hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları, aileleri ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan Şirket şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "İlişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 26).

(l) Hisse başına kazanç

Hisse başına kâr/zarar miktarı, net dönem kârının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

(m) Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama dönemi sonu ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar", hükümleri uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

(n) Nakit Akış Tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Değerler	9	2
Vadesiz Mevduat	46.144	5.347
Vadeli Mevduat (Dipnot 4)	1.115	1.404
	47.268	6.753
(Eksi) Bloke Mevduat	(36.800)	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10.468	6.753

(o) Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili merci tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri olmadığından faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

(p) Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, raporlama dönemi sonu geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	13,3290	7,3405
Avro	15,0867	9,0079

Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

2019 yılı Aralık ayında ilk olarak Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte likidite, kurlar, faiz oranları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Salgının Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkileri Şirket Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir. Şirket, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara olası etkilerini gözden geçirmiştir. Şirket Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

3 NAKİT DEĞERLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	9	-	2	-
	9	-	2	-

4 BANKALAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz mevduat	46.144	-	5.347	-
Vadeli mevduat	1.115	-	1.404	-
	47.259	-	6.751	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı 1.115 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.404 TL'dir).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 36.800 banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

Faktoring Alacakları

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları	1.587.819	-	1.041.933	-
Yurt içi teminatsız faktoring alacakları	16.939	-	16.910	-
Kazanılmamış faiz gelirleri	(109.817)	-	(62.431)	-
Faktoring alacakları, net	1.494.941	-	996.412	-

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerin toplamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.509.457 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.035.316 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının defter değeri 479 TL'dir (31 Aralık 2020: 597 TL).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları içerisinde gecikme vadesi 90 günün altında olan 4.320 TL (31 Aralık 2020: 4.241 TL) tutarındaki alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Şirket yönetiminin tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-90 gün arası gecikmiş kazanılmamış gelirler hariç faktoring alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
30 Güne Kadar	3.518	3.297
31 - 60 Gün Arası	582	672
61 - 90 Gün Arası	220	272
Toplam	4.320	4.241

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	%	31 Aralık 2020	%
Toptan ve perakende ticareti	531.178	36	346.238	35
İnşaat	276.997	19	189.581	19
Taşımacılık ve motorlu araçlar	122.933	8	74.307	7
Tekstil	71.520	5	63.459	6
Otelcilik, emlak kiralama ve işletmecilik	14.195	1	12.289	1
Metal sanayi	62.228	4	49.494	5
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	41.958	3	27.696	3
Diğer metal dışı madenler sanayi	42.860	3	25.513	3
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	32.153	2	20.668	2
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	39.572	3	17.970	2
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	15.376	1	13.998	1
Elektrikli ve optik aletler	16.792	1	11.612	1
Makine, teçhizat ve ekipman sanayi	32.672	2	15.881	2
Kimya ve kimyevi ürünler	33.611	2	20.685	2
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	23.937	2	11.585	1
Mobilya ve ağaç ürünleri	15.639	1	7.915	1
Diğer	121.410	8	87.521	9
	1.494.491	100	996.412	100

Faktoring Borçları

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları (*)	795.033	-	728.409	-
	795.033	-	728.409	-

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

6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	6.065	-	6.886	-
Özel karşılıklar (*)	(6.065)	-	(6.886)	-
Takipteki alacaklar, net	-	-	-	-

(*) Şirket ihtiyatlılık gereği 31 Aralık 2021 tarihinde takipteki faktoring alacakları için %100 karşılık ayırmıştır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı
Vadesi 0-1 ay geçen	549	549	966	966
Vadesi 1-3 ay geçen	3.107	3.107	2.152	2.152
Vadesi 3-6 ay geçen	2.409	2.409	2.534	2.534
Vadesi 6-12 ay geçen	-	-	1.190	1.190
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	-	-	44	44
Vadesi geçmemiş	-	-	-	-
	6.065	6.065	6.886	6.886

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak bakiyesi	(6.886)	(2.488)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	(20.152)	(15.293)
Aktiften silinen/(geri alınan) karşılıklar (*)	16.810	7.982
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptal gelirleri (Not 21)	4.163	2.913
Toplam	(6.065)	(6.886)

(*) Şirket, 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında "Takipteki Faktoring Alacakları" ve "Özel Karşılıklar" bakiyeleri 16.810 TL (31 Aralık 2020: 7.982 TL) tutarında olan faktoring alacaklarını, 2021 yılı Aralık ayı içerisinde kayıtlarından düşmüştür.

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bina	İnşa halindeki Binalar	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyet							
1 Ocak 2021	82.093	-	11.876	4.333	2.060	10.444	110.806
Değişiklikler	-	-	-	-	-	1.909	1.909
İlaveler	-	-	3.027	860	80	-	3.967
Transfer (*)	(82.093)	-	-	-	-	131.093	49.000
Çıkışlar	-	-	(639)	-	(17)	-	(656)
31 Aralık 2021	-	-	14.264	5.193	2.123	143.446	165.026
Birikmiş Amortisman							
1 Ocak 2021	(828)	-	(2.306)	(3.007)	(1.743)	(328)	(8.212)
İlaveler	-	-	(2.504)	(420)	(86)	(975)	(3.985)
Çıkışlar	-	-	117	-	17	-	134
Transfer	828	-	-	-	-	(828)	-
31 Aralık 2021	-	-	(4.693)	(3.427)	(1.812)	(2.131)	(12.063)
Net defter değeri	-	-	9.571	1.766	311	141.315	152.963

(*) Satış ve geri kiralama işlemleri neticesinde şirketin kullanım hakkı varlıklarına ilişkin yatırım amaçlı gayrimenkul ve maddi duran varlıklardan yapılan transferlerden oluşmaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bina	İnşa halindeki Binalar	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyet							
1 Ocak 2020	120	75.042	2.266	3.780	1.780	11.561	94.549
İlaveler	-	5.712	9.610	553	280	280	16.435
Transfer (*)	(120)	-	-	-	-	-	(120)
Değer artışı	-	1.339	-	-	-	-	1.339
Çıkışlar	-	-	-	-	-	(1.397)	(1.397)
31 Aralık 2020	-	82.093	11.876	4.333	2.060	10.444	110.086
Birikmiş Amortisman							
1 Ocak 2020	-	-	(1.254)	(2.644)	(1.651)	(1.121)	(6.670)
İlaveler	-	(828)	(1.052)	(363)	(92)	(254)	(2.589)
Çıkışlar	-	-	117	-	-	1.047	1.047
31 Aralık 2020	-	(828)	(2.306)	(3.007)	(1.743)	(328)	(8.212)
Net defter değeri	-	81.265	9.570	1.326	317	10.116	102.594

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Maliyet		
1 Ocak	1.721	1.594
İlaveler	81	127
	1.802	1.721
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak	(1.084)	(779)
İlaveler	(332)	(305)
	(1.416)	(1.084)
Net defter değeri	386	637

9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
1 Ocak	43.680	43.320
İlaveler (*)	17.627	-
Transfer (**)	(49.000)	120
Değer artışı (Not 21)	240	240
31 Aralık	12.547	43.680

(*) Şirket 2021 yılında, Antalya ili Aksu ilçesinde bulunan gayrimenkulün %18'ine tekabül eden 6.580 TL'lik payını Meliks İnşaat ve Teks. San. ve Tic. A.Ş.'den satın alarak, gayrimenkul üzerindeki toplam payını %100'e yükseltmiştir. Kalan tutar Kocaeli ilinden satın alınan arsadan oluşmaktadır.

(**) Şirket 2021 yılında, Antalya ili Aksu ilçesinde bulunan gayrimenkulünü yapmış olduğu finansal kiralama işlemi neticesinde maddi duran varlıklara transfer etmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer ölçümleri

31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, Şirket'ten bağımsız SPK tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından belirlenmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, karşılaştırmalı yönteme göre belirlenmiştir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2021	1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	12.547	-	12.547	-

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2020	1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	43.680	-	43.680	-

10 VERGİ

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %25'dir (2020: %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2022 vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %25 ve %23 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2020: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2021 yılı için bu oran %25 olarak belirlenmiştir.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kârdan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan kârlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-30 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-30 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin kâr veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kâra yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

Vergi karşılığının mutabakatı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Raporlanan vergi öncesi kâr	65.527	53.390
Raporlanan kâr üzerinden hesaplanan vergi	(16.382)	(11.799)
Kalıcı farklar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(1.403)	(851)
Farklı vergi oranlarının etkisi	(219)	-
Diğer	(620)	608
Vergi gideri	(18.624)	(12.042)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen vergi	(10.072)	(8.362)
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	18.694	11.835
Ödenecek kurumlar vergisi	8.622	3.473

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	2.845	-	1.436	-
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	776	-	589	-
Ödenecek gelir vergisi	786	-	547	-
Ödenecek KDV	6	-	1	-
Ödenecek damga vergisi	21	-	16	-
Diğer	10	-	2	-
	4.444	-	2.591	-

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kâr veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	70	(207)
Dönem vergi gideri	(18.694)	(11.835)
Vergi gideri	(18.624)	(12.042)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Geçici Farklar		
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	-	130
Kıdem tazminatı karşılığı	3.145	2.331
Kullanım hakkı varlığı	180	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(480)	(240)
Maddi duran varlık değerlendirme fonu	(27.505)	(27.505)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(750)	-
Diğer	980	615
	(24.430)	(24.669)
Ertelenen vergi varlıkları/(borçları)		
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	-	26
Kıdem tazminatı karşılığı	629	466
Kullanım hakkı varlığı	36	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(48)	(24)
Maddi duran varlıklar değerlendirme fonu	(2.750)	(2.750)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(150)	-
Diğer	194	123
	(2.089)	(2.159)

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
1 Ocak	(2.159)	(1.753)
Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	70	(207)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	-	(199)
	(2.089)	(2.159)

11 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Verilen depozito ve teminatlar	4.659	-	14.965	-
Verilen sipariş avansı	230	-	311	-
Peşin ödenen faktoring faizler	656	-	249	-
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	22	-	22	-
	5.567	-	15.547	-

(*) Alacak takip davaları için mahkemelere verilen ve dava sonuçlandıktan sonra iade alınan teminatları ifade etmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

12 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)

Şirket'in faktoring alacaklarının tahsili amacıyla şirket aktifine aldığı gayrimenkullerin satılması beklenmekte olup, bahsi geçen gayrimenkuller bilançoda ayrı olarak sunulmuşlardır. Şirket yönetimi tarafından satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Satıştan elde edilen gelirlerin ilgili varlıkların defter değerini aşması beklendiğinden, satılmak üzere elde tutulan söz konusu duran varlıklar için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı kayda alınmamıştır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ait hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak	4.047	5.422
Çıkışlar	(568)	(1.375)
Dönem Sonu	3.479	4.047

13 ALINAN KREDİLER

Alınan Krediler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	530.003	-	264.866	-
	530.003	-	264.866	-

	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oranı (%)	31 Aralık 2021	
			TL Karşılığı	
			1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	530.003	10,08-32,00	521.468	8.535
Toplam	530.003		521.468	8.535

	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oranı (%)	31 Aralık 2020	
			TL Karşılığı	
			1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	264.866	9,20-25,00	242.743	22.123
Toplam	264.866		242.743	22.123

(*) Bu oranlar 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin en yüksek ve en düşük faiz oranları belirtmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alınan kredilere karşılık Şirket'in faktoring alacaklarından kaynaklanan 1.485.563 TL çek teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 845.851 TL).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

14 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	65.860	-	-	-
	65.860	-	-	-

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir.

ISIN KODU (*)	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFCGDF22212	8 Ekim 2021	25.000.000 TL	11 Şubat 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%21

(*) Şirket rapor tarihi itibarıyla ilgili finansman bonosunu ödemmiştir.

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFCGDF32211	11 Kasım 2021	26.000.000 TL	10 Mart 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%19
TRFCGDF32229	2 Aralık 2021	16.600.000 TL	2 Mart 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%22

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonosu bulunmamaktadır.

15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	81.230	-	6.786	-
	81.230	-	6.786	-

Finansal kiralama işlemleri borçları 3 yıl vadeli olup satış ve geri kiralama işlemleri (Not 7) sonucunda oluşmuştur. Borçlanma oranı olarak %22,20 ve %10,44 iskonto oranı kullanmıştır.

16 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	650	-	343	-
Diğer borçlar	31	-	-	-
	681	-	343	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

17 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020		
	TP	YP	TP	YP	
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı					
Kıdem tazminatı karşılığı	3.144	-	2.331	-	
Prim karşılığı	509	-	314	-	
	3.653	-	2.645	-	
		31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
		TP	YP	TP	YP
Dava karşılığı	40	-	40	-	
	40	-	40	-	

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10.596,74 TL (31 Aralık 2020: 7.111,17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığının 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerdeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak bakiyesi	2.331	2.156
Hizmet maliyeti	723	350
Faiz maliyeti	90	224
Dönem içinde ödenen (-)	-	(74)
Aktüeryal kayıp (*)	-	(325)
Dönem sonu bakiyesi	3.144	2.331

(*) Aktüeryal farklar, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmiştir.

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 140.000 TL'dir (31 Aralık 2020: 100.000 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL) değerinde 140.000.000 adet (31 Aralık 2020: 100.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

12 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına istinaden Şirket içsel kaynaklardan karşılanmak üzere 40.000 TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Şirket'in sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklık Yapısı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Payı (%)	Pay (TL)	Payı (%)	Pay (TL)
Dikran Gülmezgil	68,99	96.586	68,99	68.990
Melissa Gülmezgil Bağ	29,90	41.860	29,90	29.900
Alen Bağ	1,00	1.400	1,00	1.000
Berna Tuncay	0,10	140	0,10	100
Silva Balcıoğlu	0,01	14	0,01	10
Sermaye Toplamı	100,00	140.000	100,00	100.000

18.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

Şirket, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri, plan varlıklarının gerçeğe uygun değerindeki değişimleri ve daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir.

Şirket'in gayrimenkulünün gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmesi sonucunda oluşan 13.557 TL tutarındaki fark, kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 13.557 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) (339) TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir. (31 Aralık 2020: (339) TL kayıp).

18.3 Kâr Yedekleri

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kâr yedekleri 14.234 TL (31 Aralık 2020: 11.616 TL) tutarında birinci tertip yasal yedekten oluşmaktadır.

18.4 Geçmiş Yıl Kârları

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla geçmiş yıl kârları sırasıyla 11.185 TL ve 17.107 TL'dir.

18.5 Kâr Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. 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, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net kârın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan kârın %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 cari dönemde yaptığı kâr dağıtımı 4.892 TL'dir.

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Factoring alacaklarından alınan faizler	291.442	152.730
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	111.297	84.379
	402.739	237.109

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Personel giderleri	37.696	29.103
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 7,8)	4.317	2.894
Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri	2.423	2.122
Bakım onarım, yakıt ve seyahat giderleri	2.586	1.591
Araç kiralama gideri	136	620
İşyeri kira giderleri	692	813
Temsil ağırlama giderleri	858	680
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	2.242	781
Kıdem tazminat karşılığı	813	574
Bankacılık işlem masrafları	732	529
Haberleşme ve kargo giderleri	485	420
Bağış ve yardımlar	435	267
Reklam, ilan ve promosyon giderleri	174	218
Bilgi işlem giderleri	154	25
Diğer giderler	2.567	1.239
Toplam	56.310	41.876

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Maaş ve ücretler	25.304	20.492
İşsizlik sigortası işveren payı	5.277	3.970
SGK işveren payı	4.187	2.603
Personel yemek giderleri	1.476	1.094
Diğer	1.452	944
Dönem sonu bakiyesi	37.696	29.103

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Kambiyo işlemleri kârı	13.090	10.831
Takipteki alacıklardan tahsilatlar (Not 6)	4.163	2.913
Bankalardan alınan faiz gelirleri	872	271
Yatırım amaçlı gayrimenkul değer artışı (Not 9)	240	-
Diğer gelirler	2.011	2.650
Toplam	20.376	16.665

22 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	-	48.734
Kullanılan kredilere verilen faizler	250.081	81.096
Verilen ücret ve komisyonlar	2.318	1.416
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	6.166	-
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	10.585	921
Toplam	269.150	132.167

23 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Özel karşılık gideri (Not 6)	20.152	15.293
Toplam	20.152	15.293

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Kambiyo işlemleri zararı	10.811	9.891
Diğer faaliyet giderleri	1.165	917
Toplam	11.976	10.808

25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediği için için hisse başına kazanç bilgisi sunulmamıştır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Factoring alacakları				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med. Ürnl. San. ve Tic. A.Ş.	3.117	-	4.598	-
Anatolia Food Company Gıda San. ve Dış Tic. Ltd. Şti.	6.536	-	98	-
Toplam	9.653	-	4.696	-

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler (-)				
Anatolia Food Company Gıda San. ve Dış Tic. Ltd. Şti.	(400)	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med. Ürnl. San. ve Tic. A.Ş.	-	-	-	-
Toplam	(400)	-	-	-

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar				
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti.(*)	12.687	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med. Ürnl. San. ve Tic. A.Ş.	21	-	-	-
Toplam	12.708	-	-	-

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar				
Global Meyve Suları ve Gıda Ürün. İth. İhr. San. ve Tic. Ltd. Şti.	-	-	32	-
Aktiv Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	-	-	5	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med. Ürnl. San. ve Tic. A.Ş.	-	-	17	-
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti.(**)	-	-	55	-
Toplam	-	-	109	-

(* Antalya'da bulunan gayrimenkul'ün %14'lük bedeli için ödenen avanstır.

(**) Gayrettepe'de bulunan Genel müdürlük binası inşaatı ile ilgili olarak yüklenici firma olan Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti.'ye yapılan avans ödemelerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021		1 Ocak- 31 Aralık 2020	
Factoring alacaklarından alınan faizler				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med. Ürnl. San. ve Tic. A.Ş.		241		365
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış Tic. Ltd. Şti.		299		40
Toplam		540		405

	1 Ocak- 31 Aralık 2021		1 Ocak- 31 Aralık 2020	
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med. Ürnl. San. ve Tic. A.Ş.		-		4
Anatolia Food Company Gıda San. ve Dış Tic. Ltd. Şti.		158		31
Toplam		158		35

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Gayrimenkul kira gelirleri		
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti.	2	15
Arcon Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş.	3	15
Global Parti İhtiyaç Malz. San ve Tic. Ltd. Şti.	2	13
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med. Ürnl. San. ve Tic. A.Ş.	25	15
Aktiv Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	3	4
Toplam	35	62

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 6.032 TL'dir (31 Aralık 2020: 6.948 TL).

27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

27.1 Alınan Teminatlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Munzam senetler	34.343	575	37.379	575
Müşteri sözleşmelerinden alınan kefaletler (*)	24.572.214	-	18.608.139	-
Toplam	24.606.557	575	18.645.518	575

(*) BDDK'nın 24049440-045.01(13/1.2)-764 sayılı tebliği ile kefaletler nazım hesaplarda kayıt altına alınmıştır.

27.2 Verilen teminatlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verilen teminatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat çekleri	2.069.700	-	1.678.200	-
Verilen teminat mektupları	92.284	-	92.168	-
Toplam	2.161.984	-	1.770.368	-

27.3 Emanet Kıymetler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalardaki çekler ve kambiyo senetleri	1.477.522	3.737	998.815	2.064
Karşılıksız çekler ve kambiyo senetleri	82.241	404	62.913	494
Portföydeki çekler ve kambiyo senetleri	80.356	1.049	44.313	110
Toplam	1.640.119	5.190	1.106.041	2.668

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

27.4 Devam eden davalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri tarihi itibarıyla şirket aleyhine açılan ve devam eden davalar aşağıdaki gibi olup, önemli bir bölümü menfi tespit davalarından oluşmaktadır. Şirket Yönetimi tarafından bu davalara ilişkin herhangi bir zarar ya da kayıp olmayacağı öngörülmektedir. Cari dönemde Şirket Yönetimi geleceğe yönelik devam eden davalar için 40 TL (31 Aralık 2020: 40 TL) karşılık ayırmıştır.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Dava adedi	Dava tutarı	Dava adedi	Dava tutarı
Şirket aleyhine açılan davalar	63	3.268	95	7.557
Toplam	63	3.268	95	7.557

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket, faaliyetleri sırasında kredi, likidite ve piyasa risklerine maruz kalmaktadır:

Bu not Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları, Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

28.1.1 Kredi riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Mali Tahlil ve İstihbarat Birimi kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kistaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümü de yapılmaktadır. Kredi komitesi her gün toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

28.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir. Ayrıca Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmaya suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

28.1.3 Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, piyasadaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Satılmaya hazır finansal araçlar içinde yer alan hisse senetleri dışında bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve piyasadaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir.

(i) Döviz kuru riski

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket'in kur riski pozisyonu önemsiz düzeydedir. Bunun nedeni, Şirket'in yabancı para cinsinden faktoring alacaklarının kurunu işlem tarihindeki kur üzerinden sabitleyerek yabancı para pozisyonu taşıyamama stratejisidir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

(ii) Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

28.2.1 Döviz kuru riski

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla döviz kuru riski bulunmamaktadır.

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

28.2.2 Faiz oranı riski

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021 TL (%)	31 Aralık 2020 TL (%)
Varlıklar		
Factoring alacakları	%22,29	%30,10
Yükümlülükler		
Alınan krediler	%20,78	%17,76

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

Sabit Faizli	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	1.115	1.404
Factoring alacakları	1.494.941	996.412
Alınan krediler	530.003	264.866
İhraç edilen menkul kıymetler	65.860	-
Factoring borçları	795.033	728.409

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde değişken faizli enstrüman bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

28.2.3 Kredi riski

31 Aralık 2021	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	9.653	1.485.288	-	-	-	-	10.468
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	9.653	1.480.968	-	-	-	-	10.468
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların							
- net defter değeri	-	4.320	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.320	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	6.065	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(6.065)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

31 Aralık 2020	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	4.696	991.716	-	-	55	-	6.753
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.696	987.475	-	-	55	-	6.753
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların							
- net defter değeri	-	4.241	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.241	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	6.886	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(6.886)	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak kârını artırmayı hedeflemektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Toplam Borçlar	1.472.807	975.233
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri ve bankalar	(10.468)	(6.753)
Net Borç	1.462.339	968.480
Toplam Özkaynak	225.540	183.529
Özkaynak/borç oranı	%15	%19

Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca iskontolanmamış varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2021	Kayıtlı Değeri	Beklenen Nakit Çıktılar	3 aya kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Türev olmayan yükümlülükler	1.472.807	1.587.399	1.146.004	370.781	70.614
Alınan krediler	530.003	534.212	448.429	76.271	9.512
Muhtelif borçlar	681	681	681	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	65.860	69.775	69.775	-	-
Factoring borçları	795.033	880.591	616.101	264.333	157
Kiralama işlemlerinden borçlar	81.230	102.140	11.018	30.177	60.945

31 Aralık 2020	Kayıtlı Değeri	Beklenen Nakit Çıktılar	3 aya kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Türev olmayan yükümlülükler	1.000.404	737.573	695.138	280.318	25.983
Alınan krediler	264.866	264.866	189.342	55.045	20.479
Muhtelif borçlar	343	343	343	-	-
Factoring borçları	728.409	728.409	504.747	223.662	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.786	7.821	706	1.611	5.504

29 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, banka kredilerinin faiz oranlarının bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal varlıklar ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da yükümlülükler açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da yükümlülüklerle ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve bankalar	47.268	47.268	6.753	6.753
Factoring alacakları	1.494.941	1.494.941	996.412	996.412
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	530.003	530.003	264.866	264.866
Factoring borçları	795.033	795.033	728.409	728.409
İhraç edilen menkul kıymetler	65.860	65.860	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	81.230	81.230	6.786	6.786

30 BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 döneminde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		
	BDK	Diğer BDK	Toplam
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	173	-	173

31 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete'te yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'a göre VUK mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

İLETİŞİM

Genel Müdürlük

Esentepe Mah. Yıldız Posta Cad. No: 9
34394 Şişli İstanbul
Tel: (212) 217 71 71
Faks: (212) 217 02 45/68
E-posta: cagdas@cagdasfactoring.com.tr
Çağrı Merkezi: 444 18 80

Adana Şubesi

Kurtuluş Mah. Atatürk Bulv.
Gülbahçesi Sitesi B Blok Kat: 1 D: 59
Seyhan- Adana
Tel: (322) 458 10 87- (322) 458 10 88
Faks: (322) 458 10 89
E-posta: adana@cagdasfactoring.com.tr

Ankara Şubesi

İvedik Mah. 1495. Cad.
Arikanlar İş Merkezi No: 17-50
Yenimahalle- Ankara
Tel: (312) 395 18 91- (312) 395 95 54
E-posta: ankara@cagdasfactoring.com.tr

Antalya Şubesi

Tarım Mah. Aspendos Bulv.
Cemil Kurt İş Merkezi No: 102 Kat: 3 D: 6
Muratpaşa- Antalya
Tel: (242) 334 18 80- (242) 334 09 26
E-posta: antalya@cagdasfactoring.com.tr

Aydın Şubesi

Güzelhisar Mah. Adnan Menderes Bulv.
No: 11 Kapı No: 5
Efeler- Aydın
Tel: (256) 215 10 20- 30
Faks: (256) 215 10 40
E-posta: aydin@cagdasfactoring.com.tr

Bodrum Şubesi

Cevat Şakir Mah. Kıbrıs Şehitleri Cad.
Güney Çarşısı Sitesi A Apt. No: 257/1
Muğla- Bodrum
Tel: (252) 319 08 45- (252) 319 08 46
Faks: (252) 319 08 41
E-posta: bodrum@cagdasfactoring.com.tr

Bursa Şubesi

Karaman Mah. İzmirlyolu Cad.
Yerkayalar İş Merkezi No: 82 D: 3
Nilüfer- Bursa
Tel: (224) 245 18 90
E-posta: bursa@cagdasfactoring.com.tr

Çorlu Şubesi

Kazimiye Mah. Piri Reis Cad.
Öğücü Rezidans Kapı No: 14/16 D: 1
Tekirdağ- Çorlu
Tel: (282) 673 73 20-21
E-posta: corlu@cagdasfactoring.com.tr

Çorum Şubesi

Mimar Sinan Mah. Mimar Sinan 11. Cad. No:
48/A
Merkez/Çorum
Tel: (364) 234 00 94-95
E-posta: corum@cagdasfactoring.com.tr

Denizli Şubesi

Zafer Mah. 1011 Sok. No: 1/2
Merkezefendi- Denizli
Tel: (258) 372 18 85
Faks: (258) 372 18 86-87
E-posta: denizli@cagdasfactoring.com.tr

Düzce Şubesi

Camikebir Mah. Mehmet Gösterişli
No: 5 İç Kapı No: 25
Merkez/ Düzce
Tel: (380) 523 98 81-82
E-posta: duzce@cagdasfactoring.com.tr

Eskişehir Şubesi

Ertuğrulgazi Mah. Damlalar Sok.
No: 28 İç Kapı No: 38
Tepebaşı/Eskişehir
Tel: (222) 502 01 55-44
E-posta: eskisehir@cagdasfactoring.com.tr

Gaziantep Şubesi

Mücahitler Mah. 52009 No'lu Cad.
Gümüşburun İş Merkezi Altı No: 28/83
Şehitkamil- Gaziantep
Tel: (342) 323 18 55- (342) 323 18 53
E-posta: gaziantep@cagdasfactoring.com.tr

Gebze Şubesi

Osman Yılmaz Mah. 641 Sok. No: 1
Sinan Selim Atasayan Apt. K: 4 D: 10
Gebze- Kocaeli
Tel: (262) 643 18 60- (262) 643 18 69
E-posta: gebze@cagdasfactoring.com.tr

İstanbul Beylikdüzü Şubesi

Beylikdüzü Organize San. Bölgesi
Birlik Sanayi Sitesi 3. Cad.
Keleşoğlu Plaza No: 3 Kat: 2 D: 43
Beylikdüzü- İstanbul
Tel: (212) 876 18 60- (212) 876 18 63
E-posta: beylikduzu@cagdasfactoring.com.tr

İstanbul Dudullu Şubesi

Yukarı Dudullu Şerifali Mah.
Mevdudi Sok. No: 53 D: 3
Ümraniye- İstanbul
Tel: (216) 540 18 60- (216) 540 18 63
E-posta: dudullu@cagdasfactoring.com.tr

İstanbul İkitelli Şubesi

Bağcılar Güngören Sanayi Sitesi
Beyaz Tower K: 1 No: 44
İkitelli- Başakşehir- İstanbul
Tel: (212) 504 18 80- (212) 539 78 16
E-posta: ikitelli@cagdasfactoring.com.tr

İstanbul Pendik Şubesi

Çınardere Mah. Akan Sok.
Başoğlu İş Merkezi No: 13 K: 1 D: 1
Pendik- İstanbul
Tel: (216) 598 18 81- (216) 598 18 88
E-posta: pendik@cagdasfactoring.com.tr

İskenderun Şubesi

Çay Mah. Mete Aslan Bulvarı 19A-19/1B
19/2 C Sitesi İskenderun Plaza Blok No: 19/44
Hatay/İskenderun
Tel: (0326) 613 35 31-32
E-posta: iskenderun@cagdasfactoring.com.tr

İzmir Şubesi

Kemalpaşa Cad. Karacaoğlan Mah.
Yalçın İş Merkezi No: 295 K: 2 D: 23
İşikkent- Bornova - İzmir
Tel: (232) 472 18 10- (232) 472 18 24
E-posta: izmir@cagdasfactoring.com.tr

Kayseri Şubesi

Sahabiye Mah. Ahmet Paşa Cad.
Uğur Plaza İş Merkezi No: 6 K: 1
Kocasinan/Kayseri
Tel: (0352) 221 00 60 - 220 60 10
E-posta: kayseri@cagdasfactoring.com.tr

Konya Şubesi

Fevzi Çakmak Mah. Medcezir Cad.
KTM Konya Ticaret Merkezi B Blok No: 8/112
Karatay- Konya
Tel: (332) 502 00 48- (332) 502 00 49
E-posta: konya@cagdasfactoring.com.tr

Malatya Şubesi

Sancaktar Mah. Aslantepe Cad.
No: 93 İç Kapı No: 4
Battalgazi/Malatya
Tel: (422) 504 56 55-99
E-posta: malatya@cagdasfactoring.com.tr

Manisa Şubesi

Hafsa Sultan Mah. Mimar Sinan Bul.
No: 176 İç Kapı No: 5
Yunusemre/Manisa
Tel: (0850) 833 33 21-833 31 44
E-posta: manisa@cagdasfactoring.com.tr

Mersin Şubesi

Limonluk Mah. Hüseyin Okan Merzeci Bulv.
No: 412/2 İç Kapı No: 1
Yenişehir/Mersin
Tel: (324) 504 28 24-14
E-posta: mersin@cagdasfactoring.com.tr

Samsun Şubesi

İstasyon Mah. Cumhuriyet Cad. No: 120
İlkadım- Samsun
Tel: (362) 233 18 24- (362) 233 18 54
E-posta: samsun@cagdasfactoring.com.tr

www.cagdasfactoring.com.tr

