

**Çağdaş Faktoring Anonim Şirketi**

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

# Çağdaş Faktoring Anonim Şirketi

İçindekiler:

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)  
Nazım Hesaplar Tablosu  
Kar veya Zarar Tablosu  
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu  
Özkaynaklar Değişim Tablosu  
Nakit Akış Tablosu  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## BAĞIMSIZ DENETÇİ 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; kar veya zarar tablosu, kar 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 denetlemiştir.

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 genelgesi 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 ("KGK") 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. KGK 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.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><b><i>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</i></b></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 yayımlanan 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 ilişkin 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 aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

## 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

# 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 (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (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 KAR/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 ile 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 özet 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 (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. ALINAN KREDİLER</b>	(13)	530.003	-	530.003	264.866	-	264.866
<b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	(5)	795.033	-	795.033	728.409	-	728.409
<b>III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(15)	81.230	-	81.230	6.786	-	6.786
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(14)	65.860	-	65.860	-	-	-
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA</b>							
<b>V. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. KARŞILIKLAR</b>	(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
<b>VIII. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	13.066	-	13.066	6.064	-	6.064
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(10)	2.089	-	2.089	2.159	-	2.159
<b>X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(16)	681	-	681	343	-	343
<b>ARA TOPLAM</b>		1.491.655	-	1.491.655	1.011.312	-	1.011.312
<b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAKLAR</b>	(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 Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.218	-	13.218	13.218	-	13.218
13.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kar 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 Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kar veya Zarar		58.088	-	58.088	58.695	-	58.695
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		11.185	-	11.185	17.107	-	17.107
13.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		46.903	-	46.903	41.588	-	41.588
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		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								
BIN TÜRK LİRASI								
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		(31/12/2021)			(31/12/2020)			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
<b>I.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>II.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>	289.694	-	289.694	242.162	1.124	243.286	
<b>III.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>	24.606.557	575	24.607.132	18.645.518	575	18.646.093	
<b>IV.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>	2.161.984	-	2.161.984	1.770.368	-	1.770.368	
<b>V.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	-	-	-	-	-	-	
5.1	Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
5.2	Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
5.2.1	Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	1.640.119	5.190	1.645.309	1.106.041	2.668	1.108.709	
	<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>	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 Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Kar veya Zarar Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	TÜRK LİRASI	
			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>402.739</b>	<b>237.109</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>	(19)	<b>402.739</b>	<b>237.109</b>
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		-	-
	<b>FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FINANSMAN GİDERLERİ (-)</b>		<b>(269.150)</b>	<b>(132.167)</b>
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(22)	(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)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>133.589</b>	<b>104.942</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		<b>(56.310)</b>	<b>(41.876)</b>
4.1	Personel Giderleri	(20)	(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		-	-
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>77.279</b>	<b>63.066</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>20.376</b>	<b>16.665</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	(21)	872	271
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		13.090	10.831
6.7	Diğer		6.414	5.563
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>		<b>(20.152)</b>	<b>(15.293)</b>
7.1	Özel Karşılıklar	(23)	(20.152)	(15.293)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		<b>(11.976)</b>	<b>(10.808)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	(24)	-	-
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)
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>65.527</b>	<b>53.630</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI.</b>	<b>KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z</b>		<b>65.527</b>	<b>53.630</b>
<b>XVI.</b>	<b>(IX+X+XI+XII)</b>		<b>65.527</b>	<b>53.630</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(18.624)</b>	<b>(12.042)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı	(10)	(18.694)	(11.835)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(207)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		70	-
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)</b>		<b>46.903</b>	<b>41.588</b>
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XXIII)</b>		<b>46.903</b>	<b>41.588</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
	Notlar	Bağımsız denetimden	Bağımsız denetimden
		geçmiş	geçmiş
		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2021)	(31/12/2020)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>		<b>46.903</b>	<b>41.588</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		-	<b>1.465</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	(18)	-	<b>1.465</b>
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	<b>(199)</b>
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		-	-
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>		<b>46.903</b>	<b>43.053</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara 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	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
<b>ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)</b>															
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-	-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-	-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	1.205	260	-	-	-	-	-	-	-	43.053
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		40.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.301	24.710	(26.011)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.301	(1.301)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.011	(26.011)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
<b>CARI DÖNEM (31/12/2021)</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.903
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(18)	40.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.618	34.078	(41.588)	(4.892)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.892)	-	(4.892)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.618	(2.618)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.588	(41.588)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	(18)	140.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	14.234	11.185	46.903	225.540

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Nakit Akış Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		81.301	59.053
1.1.1 Alman 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 Alman Ücret ve Komisyonlar	(19)	111.297	84.379
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(21)	20.376	16.665
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	(6)	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 Alman 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>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
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	(7-8-9)	(21.594)	(16.562)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(7-8)	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)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
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	2.691
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	10.468	6.753

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**1 ŞİRKET’İN 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”)’nun “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.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**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 (“KGK”) 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 kar 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 yayımlanan “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 muhasebeleştirilmeye devam etmektedir.

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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

##### 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 karının 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 Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

##### 2.1.4 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 Ertelemiş 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 muhasebeleştirilmeye 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 Çerçeveye 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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

##### 2.1.4 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

#### **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 değişiklikle, 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.

#### **TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020**

##### TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması’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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

##### 2.1.4 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

###### **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 kullanılabilmesi 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 Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

##### 2.1.4 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

#### 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 olduğu 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.

##### 2.1.5 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 kar veya zarar tablosuna etkisi yoktur.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 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, olduğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir.

###### *Factoring 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 kar veya zarar tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Factoring alacaklarının tahsili mümkün olmayan ve/veya 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi 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.

###### *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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (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 değerlendirebilmesi 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 kar 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 kar veya zararda muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağı 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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (b) Maddi duran varlıklar ve amortisman (Devamı)

###### (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 kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

###### (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:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (d) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

*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 muhasebelemektedir.

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.

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 zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket’in alternative borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternative 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.



# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (e) Değer düşüklüğü (Devamı)

###### *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 kar 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 kar 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 ayırarak 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 kar 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.

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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (f) *Sermaye ve temettüleri*

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan 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 oluşmamışsa 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) *Factoring gelirleri*

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

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (i) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

###### (ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

###### (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 karının 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 mahsuplaştırılabilmektedir.

###### 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 kar/ 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 “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 26).

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (l) *Hisse başına kazanç*

Hisse başına kar/zarar miktarı, net dönem karının 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.

##### (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
	<b>47.268</b>	<b>6.753</b>
(Eksi) Bloke Mevduat	(36.800)	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>10.468</b>	<b>6.753</b>

##### (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.

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### (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, kar 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.

### 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	-
	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

### 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	-
	<b>47.259</b>	<b>-</b>	<b>6.751</b>	<b>-</b>

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).

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI**

*Factoring Alacakları*

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi factoring alacakları	1.587.819	-	1.041.933	-
Yurt içi teminatsız factoring alacakları	16.939	-	16.910	-
Kazanılmamış faiz gelirleri	(109.817)	-	(62.431)	-
<b>Factoring alacakları, net</b>	<b>1.494.941</b>	<b>-</b>	<b>996.412</b>	<b>-</b>

Şirket’in factoring 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 factoring alacaklarının defter değeri 479 TL’dir (31 Aralık 2020: 597 TL).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in factoring 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 yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-90 gün arası gecikmiş kazanılmamış gelirler hariç factoring alacaklarının yaşlandırması 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
<b>Toplam</b>	<b>4.320</b>	<b>4.241</b>

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	2021	%	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
	<b>1.494.491</b>	<b>100</b>	<b>996.412</b>	<b>100</b>

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)**

*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	-
	<b>795.033</b>	<b>-</b>	<b>728.409</b>	<b>-</b>

(\*) 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)	-
<b>Takipteki alacaklar, net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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	-	-	-	-
	<b>6.065</b>	<b>6.065</b>	<b>6.886</b>	<b>6.886</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>(6.065)</b>	<b>(6.886)</b>

(\*) 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.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**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 malîyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
<b>Maliyet</b>							
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)
<b>31 Aralık 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.264</b>	<b>5.193</b>	<b>2.123</b>	<b>143.446</b>	<b>165.026</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>							
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)	-
<b>31 Aralık 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.693)</b>	<b>(3.427)</b>	<b>(1.812)</b>	<b>(2.131)</b>	<b>(12.063)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.571</b>	<b>1.766</b>	<b>311</b>	<b>141.315</b>	<b>152.963</b>

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

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

	Bina	İnşa halindeki Binalar	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel malîyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
<b>Maliyet</b>							
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)
<b>31 Aralık 2020</b>	<b>-</b>	<b>82.093</b>	<b>11.876</b>	<b>4.333</b>	<b>2.060</b>	<b>10.444</b>	<b>110.086</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>							
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
<b>31 Aralık 2020</b>	<b>-</b>	<b>(828)</b>	<b>(2.306)</b>	<b>(3.007)</b>	<b>(1.743)</b>	<b>(328)</b>	<b>(8.212)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>-</b>	<b>81.265</b>	<b>9.570</b>	<b>1.326</b>	<b>317</b>	<b>10.116</b>	<b>102.594</b>



**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**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:

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

**9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**

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

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

(\*) 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.

**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 yöntemle göre belirlenmiştir.

	<b>Defter değeri</b>	<b>Gerçeğe uygun değer seviyesi</b>		
	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>1. Seviye TL</b>	<b>2. Seviye TL</b>	<b>3. Seviye TL</b>
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	12.547	-	12.547	-
	<b>Defter değeri</b>	<b>Gerçeğe uygun değer seviyesi</b>		
	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>1. Seviye TL</b>	<b>2. Seviye TL</b>	<b>3. Seviye TL</b>
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	43.680	-	43.680	-

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**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 kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan 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 Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**10 VERGİ (Devamı)**

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

Vergi karşılığının mutabakatı:

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

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

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

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

	<b>31 Aralık 2021</b>		<b>31 Aralık 2020</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
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	-
	<b>4.444</b>	<b>-</b>	<b>2.591</b>	<b>-</b>

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

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

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

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**10 VERGİ (Devamı)**

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:

	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
<b><u>Geçici Farklar</u></b>		
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
	<b>(24.430)</b>	<b>(24.669)</b>
<b><u>Ertelenen vergi varlıkları/(borçları)</u></b>		
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
<b><u>Ertelenen vergi borçları (net)</u></b>	<b>(2.089)</b>	<b>(2.159)</b>

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2020</b>
1 Ocak	(2.159)	(1.753)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	70	(207)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	-	(199)
	<b>(2.089)</b>	<b>(2.159)</b>

**11 DİĞER AKTİFLER**

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

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

(\*) 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 Ara 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
<b>1 Ocak</b>	<b>4.047</b>	<b>5.422</b>
Çıkışlar	(568)	(1.375)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>3.479</b>	<b>4.047</b>

**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	-
	<b>530.003</b>	-	<b>264.866</b>	-

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

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

(\*) 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 Ara 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	-	-	-
	<b>65.860</b>	-	-	-

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 ödemiştir.

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	-
	<b>81.230</b>	-	<b>6.786</b>	-

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.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**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	-	-	-
	<b>681</b>	-	<b>343</b>	-

**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
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Kıdem tazminatı karşılığı	3.144	-	2.331	-
Prim karşılığı	509	-	314	-
	<b>3.653</b>	-	<b>2.645</b>	-

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Dava karşılığı	40	-	40	-
	<b>40</b>	-	<b>40</b>	-

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 sınırlanmıştır.

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 dönemlerindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

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

# ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 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.

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
<b>Sermaye Toplamı</b>	<b>100,00</b>	<b>140.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100.000</b>

#### 18.2 Kar 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, kar 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, kar 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 Kar Yedekleri

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

#### 18.4 Geçmiş Yıl Karları

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

#### 18.5 Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, 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 karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %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 kar dağıtımı 4.892 TL'dir.



**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ**

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

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

**20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

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

	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>56.310</b>	<b>41.876</b>

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:

	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2020</b>
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
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>37.696</b>	<b>29.103</b>

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara 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:

	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2020</b>
Kambiyo işlemleri karı	13.090	10.831
Takipteki alacaklardan 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
<b>Toplam</b>	<b>20.376</b>	<b>16.665</b>

**22 FİNANSMAN GİDERLERİ**

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

	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2020</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>269.150</b>	<b>132.167</b>

**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:

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

**24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

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

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

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ**

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

**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
<b>Faktoring alacakları</b>				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	3.117	-	4.598	-
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	6.536	-	98	-
<b>Toplam</b>	<b>9.653</b>	<b>-</b>	<b>4.696</b>	<b>-</b>
	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kazanılmamış gelirler (-)</b>				
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	(400)	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(400)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Muhtelif borçlar</b>				
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti.(*)	12.687	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	21	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12.708</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Muhtelif alacaklar</b>				
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.Aş.	-	-	17	-
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti. (**)	-	-	55	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>-</b>

(\*) 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-	1 Ocak-
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<b>Faktoring alacaklarından alınan faizler</b>		
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	241	365
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	299	40
<b>Toplam</b>	<b>540</b>	<b>405</b>
<b>Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar</b>		
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	4
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	158	31
<b>Toplam</b>	<b>158</b>	<b>35</b>

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
<b>Gayrimenkul kira gelirleri</b>		
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
Çağdaş Grup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	25	15
Aktiv Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	3	4
<b>Toplam</b>	<b>35</b>	<b>62</b>

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	-
<b>Toplam</b>	<b>24.606.557</b>	<b>575</b>	<b>18.645.518</b>	<b>575</b>

(\*) 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	-
<b>Toplam</b>	<b>2.161.984</b>	<b>-</b>	<b>1.770.368</b>	<b>-</b>

**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
<b>Toplam</b>	<b>1.640.119</b>	<b>5.190</b>	<b>1.106.041</b>	<b>2.668</b>

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)**

**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
<b>Toplam</b>	<b>63</b>	<b>3.268</b>	<b>95</b>	<b>7.557</b>

**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 kıstaslarını 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 itibarı ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi 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 çalışmaktadır.

**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.

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**

**28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)**

**28.1.3 Piyasa riski (Devamı)**

*(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 taşımama stratejisidir.

*(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:

	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
	<b>TL (%)</b>	<b>TL (%)</b>
<b>Varlıklar</b>		
Faktoring alacakları	%22,29	%30,10
<b>Yükümlülükler</b>		
Alınan krediler	%20,78	%17,76

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

	<b>Kayıtlı Değer</b>	
<b>Sabit Faizli</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Bankalar	1.115	1.404
Faktoring alacakları	1.494.941	996.412
Alınan krediler	530.003	264.866
İhraç edilen menkul kıymetler	65.860	-
Faktoring 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 Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**

**28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)**

**28.2.3 Kredi riski**

<b>31 Aralık 2021</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>		<b>Takipteki Alacaklar</b>		<b>Diğer alacaklar</b>		
	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	<b>Bankalar</b>
<b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	<b>9.653</b>	<b>1.485.288</b>	-	-	-	-	<b>10.468</b>
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 in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer in 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 Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

**28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**

**28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)**

**28.2.3 Kredi riski (Devamı)**

<b>31 Aralık 2020</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>		<b>Takipteki Alacaklar</b>		<b>Diğer alacaklar</b>		
	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	<b>Bankalar</b>
<b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	<b>4.696</b>	<b>991.716</b>	-	-	<b>55</b>	-	<b>6.753</b>
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 değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin 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 Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

### 28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

#### 28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

##### Sermaye Yönetimi

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

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

	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
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.

##### 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.

	<b>Kayıtlı Değeri</b>	<b>Beklenen Nakit Çıkışlar</b>	<b>3 aya kısa</b>	<b>3 – 12 ay arası</b>	<b>1 – 5 yıl arası</b>
<b>31 Aralık 2021</b>					
<b>Türev olmayan yükümlülükler</b>	<b>1.472.807</b>	<b>1.587.399</b>	<b>1.146.004</b>	<b>370.781</b>	<b>70.614</b>
Alman 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	-	-
Faktoring borçları	795.033	880.591	616.101	264.333	157
Kiralama işlemlerinden borçlar	81.230	102.140	11.018	30.177	60.945
<b>31 Aralık 2020</b>					
<b>Türev olmayan yükümlülükler</b>	<b>1.000.404</b>	<b>737.573</b>	<b>695.138</b>	<b>280.318</b>	<b>25.983</b>
Alman krediler	264.866	264.866	189.342	55.045	20.479
Muhtelif borçlar	343	343	343	-	-
Faktoring borçları	728.409	728.409	504.747	223.662	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.786	7.821	706	1.611	5.504

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**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).

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

	<b>31 Aralık 2021</b>		<b>31 Aralık 2020</b>	
	<b><u>Kayıtlı değeri</u></b>	<b><u>Gerçeğe uygun değeri</u></b>	<b><u>Kayıtlı değeri</u></b>	<b><u>Gerçeğe uygun değeri</u></b>
<b><i>Finansal varlıklar</i></b>				
Nakit değerler ve bankalar	47.268	47.268	6.753	6.753
Factoring alacakları	1.494.941	1.494.941	996.412	996.412
<b><i>Finansal yükümlülükler</i></b>				
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

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**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 düzeltilmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.