

CAE D A S

ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARACI İHRACI

30.06.2021 Sunumu

FOKUS ÖZEL

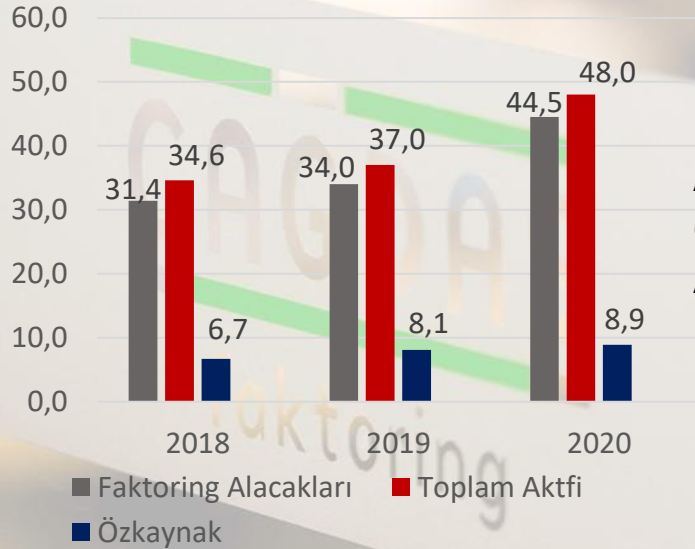
- **Sektör Hakkında Bilgiler**
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi
- Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler

Türkiye’de Faktoring Sektörü

- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sektörde 55 şirket faaliyet göstermektedir.
- 31 Aralık 2020 itibarıyla sektörde 74.414 aktif müşteri mevcuttur.

Başlıca Finansal Göstergeler

Milyar TL



Alacak / Özkaynak

Oranı(%)

Aktif Karlılık Oranı (%)

NPL Oranı (%)

Karşılık Oranı (%)

| | 2018 | | 2019 | | 2020 | |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | Sektör | Çağdaş | Sektör | Çağdaş | Sektör | Çağdaş |
| Alacak / Özkaynak Oranı(%) | 4,73 | 4,80 | 4,18 | 5,96 | 4,98 | 5,43 |
| Aktif Karlılık Oranı (%) | 20,40 | 39,48 | 18,00 | 20,22 | 11,30 | 25,41 |
| NPL Oranı (%) | 6,10 | 4,60 | 5,90 | 0,08 | 3,90 | 0,07 |
| Karşılık Oranı (%) | 83,10 | 71,00 | 80,80 | 41,72 | 87,40 | 100,00 |

Kaynak: BDDK, Finansal Kurumlar Birliği

Faktoring Sektörü Hakkında Özet Bilgiler

Finansal Kurumlar Birliği'nin yayınladığı 2020 yılı sonu verilerine göre;

- Faktoring Sektöründe 55 firma bulunmaktadır.
- Sektörün aktif büyüklüğü 48Milyar TL'dir.
Çağdaş Faktoring'in aktif büyüklüğü 1.2Milyar TL'dir ve sektörün %2,5'lik payına sahiptir.
- Sektörün yapmış olduğu ciro 148.5 milyar TL'dir.
Çağdaş Faktoring'in gerçekleştirdiği ciro 2.8 milyar TL'dir.
- Sektörün faktoring alacakları 44,5 milyar TL'dir. Bunun 39 milyar TL'lik kısmı Türk Parası, 5.5 milyar TL'si ise yabancı para olarak gerçekleşmiştir.
Çağdaş Faktoring'in Faktoring Alacakları aynı dönemde 996 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Sektörün özkaynakları 8,9 milyar TL, karı ise 976milyon TL'dir.
Çağdaş Faktoring'in özkaynağı 183milyon TL, karı ise 41.5 milyon TL'dir.

Sektörün;

- Personel sayısı: 4.098 kişi
- Şube Sayısı 343 Adet
- Müşteri Sayısı 74.414 adettir

- Sektör Hakkında Bilgiler
- **Neden Çağdaş Faktoring?**
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi
- Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler

Neden Çağdaş Faktoring ?

- Çağdaş Faktoring A.Ş. 1994 yılında faaliyete başlamış olup, sektörün ilk faktoring şirketlerinden birisidir.
- Şirketin 2020 mali verileri üzerinden yapılan değerlemede kredi rating notu kısa vade ve uzun vade de birer kademe arttırılmıştır. Şirketimizin Uzun Vadeli Ulusal Notu KR A+'dan KR AA- ye, Kısa Vadeli Ulusal Notu ise KR A-2'den KR A-1'e yükseltilmiştir.
- Çağdaş Faktoring 7 yıldır değişmeyen, konusunda çok deneyimli profesyonel bir yönetici grubu tarafından yönetilmektedir.
- Son 7 yılda sektörde en hızlı ve istikrarlı büyüyen faktoring şirketidir.
- 140Milyon TL ödenmiş sermayesi, 193Milyon TL öz sermayesi, 1.421Milyar TL aktif büyüklüğü ve 2020 yılı %25,41 ortalama özkaynak karlılığı ile sektörün önde gelen firmaları arasındadır.
- Ağırlıklı Anadolu'ya yayılmış 18 şubesi 172 personeli ve de 4.217 aktif müşterisi ile sektörde riski en fazla dağıtarak çalışan birkaç firmadan birisidir. Bu nedenle NPL'i en düşük öz sermaye karlılığı en yüksek firmalar arasındadır.

- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- **Şirket Hakkında Bilgiler**
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi
- Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler

Şirket Hakkında

- Çağdaş Faktoring A.Ş.("Çağdaş Faktoring"yada"Şirket")1994 yılında faaliyete başlamış, ülkemizde kurulan ilk faktoring şirketlerinden biridir. Şirket, yurtiçi mal ve hizmet satışlarından doğmuş faturalı alacakların veya hizmet satışını tevsik eden belgelere dayalı alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunmaktadır. İlgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kuralları çerçevesinde, şirketlere finansman sağlamaktadır.
- 2018 yılın da işlem hacmi 2.198milyon TL olan Çağdaş Faktoring, 2019 yılında 2.358milyon TL'ye ve 2020 yılında %16 artış göstererek 2.803milyon TL'ye seviyesine ulaşmıştır. 2021 yılının ilk 6 ayında şirketin işlem hacmi 1.769milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- 2018 yılında aktif büyüklüğü 868milyonTL olan Çağdaş Faktoring, 2019 yılında 1.002milyon TL'ye, 2020 yılında %16 artış göstererek 1.195milyon TL'ye ve 2021 yılının ilk 6 ayında %19 artışla 1.422milyon TL seviyesine ulaşmıştır.
- 2018 yılında faktoring alacakları 554milyon TL olan Çağdaş Faktoring, 2019 yılında 834milyon TL, 2020 yılında da %16 artış göstererek 996milyon TL ve 2021 yılının ilk 6 ayında %24 artışla 1.239milyon TL seviyesine ulaşmıştır.
- 2018 yılında özsermayesi 115milyon TL olan Çağdaş Faktoring, 2019 yılında 141milyon TL'ye ve 2020 yılında % 23 artış göstererek 183milyon TL'ye ve 2021 yılının ilk 6 ayında 193milyon TL seviyesine ulaşmıştır.
- İstanbul Esentepe Mah. Yıldız Posta Cad. bulunan şirkete ait plazada bulunan genel merkezin yanı sıra 2021 yılının ilk 6 ayı itibarıyla 4'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 18 şubesi,172 çalışanı bulunmaktadır. 2021 Yılı içerisinde 2 yeni şube daha açmayı planlamaktadır.

Şirket Hakkında

| (Bin TL) | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 30.06.2021 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| İşlem Hacmi | 2.198.937 | 2.357.844 | 2.803.524 | 1.769.566 |
| Aktif Büyüklük | 683.758 | 1.003.492 | 1.194.839 | 1.421.707 |
| Faktoring Alacakları | 547.154 | 833.780 | 996.412 | 1.239.088 |
| Öz kaynak | 114.676 | 140.415 | 183.464 | 192.752 |
| Karlılık | 18.804 | 26.011 | 41.587 | 14.110 |
| Müşteri Sayısı | 3.648 | 4.010 | 3.330 | 4.217 |
| Sorunlu Kredi Oranı | 4,61% | 0,80% | 0,70% | 1,07% |
| Karşılık Oranı | 71% | 42% | 100,0% | 100,0% |

2021 Haziran rakamları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile paylaşılmış olup bağımsız denetimden geçmiş rakamlardır.

Ortaklık Yapısı ve Yönetim Kurulu

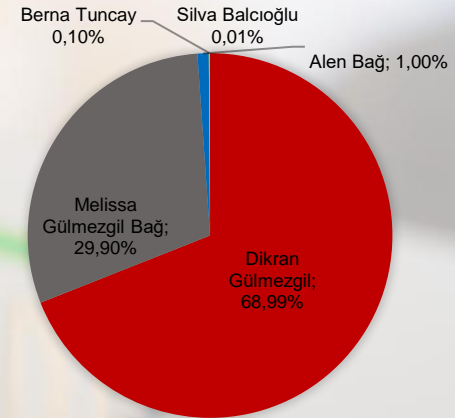
- Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 2021 yılının il 6 ayı itibarıyla öz sermayesi 193 milyon TL, ödenmiş sermayesi 140 milyon TL'dir.

Yönetim Kurulu - 2021

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

Ortaklık Yapısı

| Ortağın Adı Soyadı | Hisse Tutarı | Hisse Oranı |
|-----------------------|--------------------|----------------|
| Dikran Gülmezgil | 96.586.000 | 68.99% |
| Melissa Gülmezgil Bağ | 41.860.000 | 29.90% |
| Alen Bağ | 1.400,000 | 1.00% |
| Berna Tuncay | 140,000 | 0.10% |
| Silva Balcioğlu | 14,000 | 0.01% |
| Toplam | 140,000,000 | 100.00% |



Üst Yönetim

Erdoğan Özen

Genel Müdür & Yönetim Kurulu Üyesi



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

Kemal Uludağ

Genel Müdür Yardımcısı



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

Ertan Şahin

Genel Müdür Yardımcısı



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

Üst Yönetim

Tacettin Ayan

Genel Müdür Yardımcısı



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

Şevket Zemheri

Koordinatör



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

Faruk Çevik

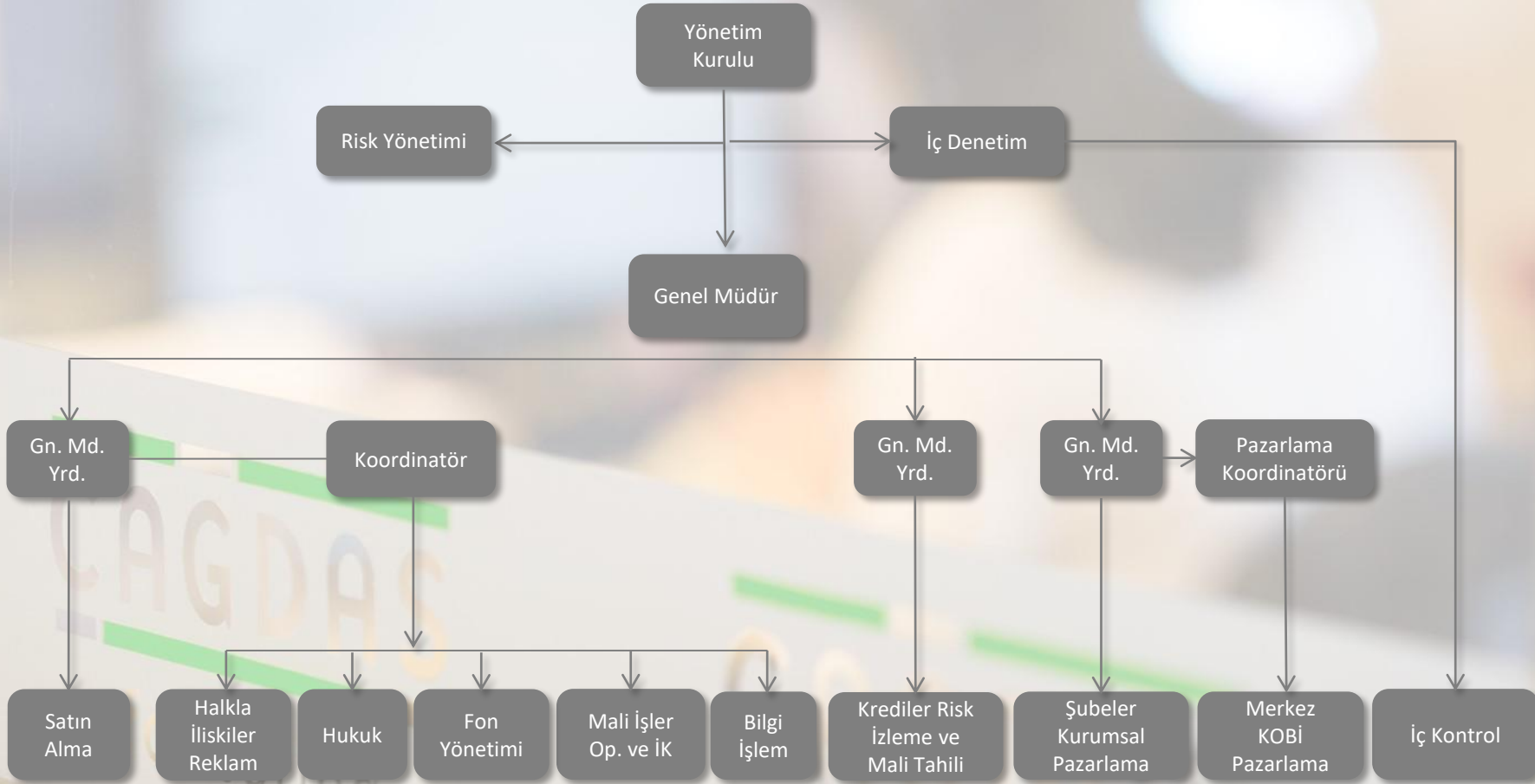
Koordinatör



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

- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- **Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi**
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi
- Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler

Organizasyon Şeması



Şubeler ve Çalışanlar

- 30 Haziran 2021 itibarıyla Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 4'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 18 şubesi ve 172 çalışanı bulunmaktadır.

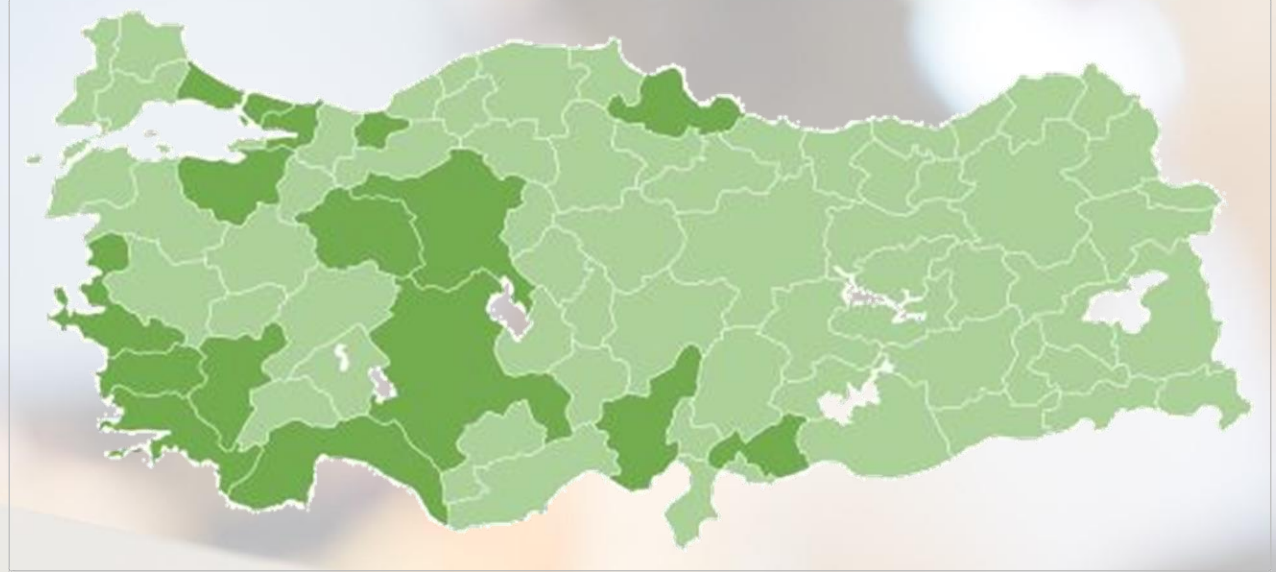
Şubeler

İstanbul Şubeler

İkitelli
Pendik
Beylikdüzü
Dudullu

Anadolu Şubeleri

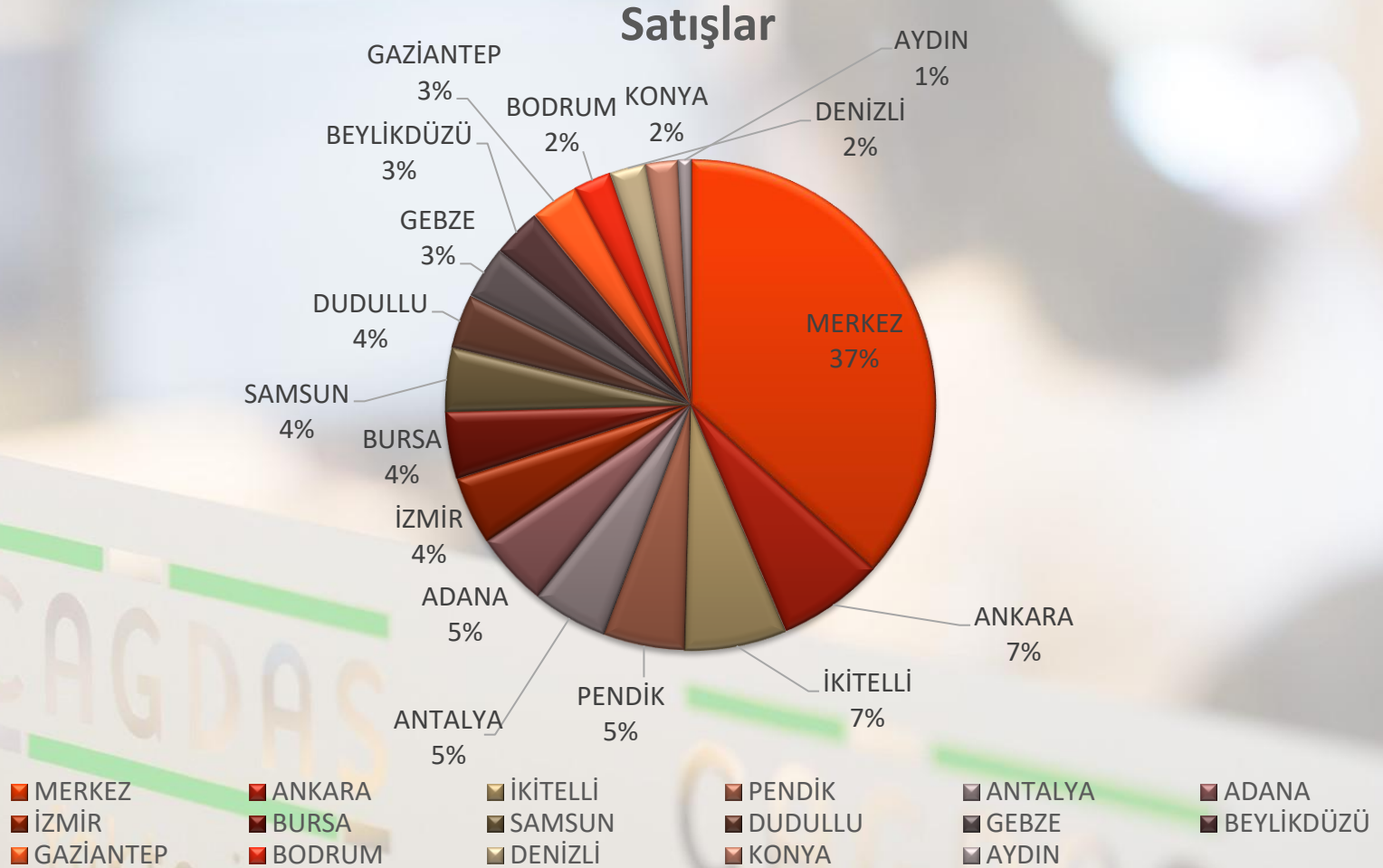
Antalya
Ankara
Gebze
Samsun
Gaziantep
İzmir
Bursa
Konya
Adana
Bodrum
Denizli
Aydın
Düzce
Eskişehir



Çalışanların Eğitim Durumu

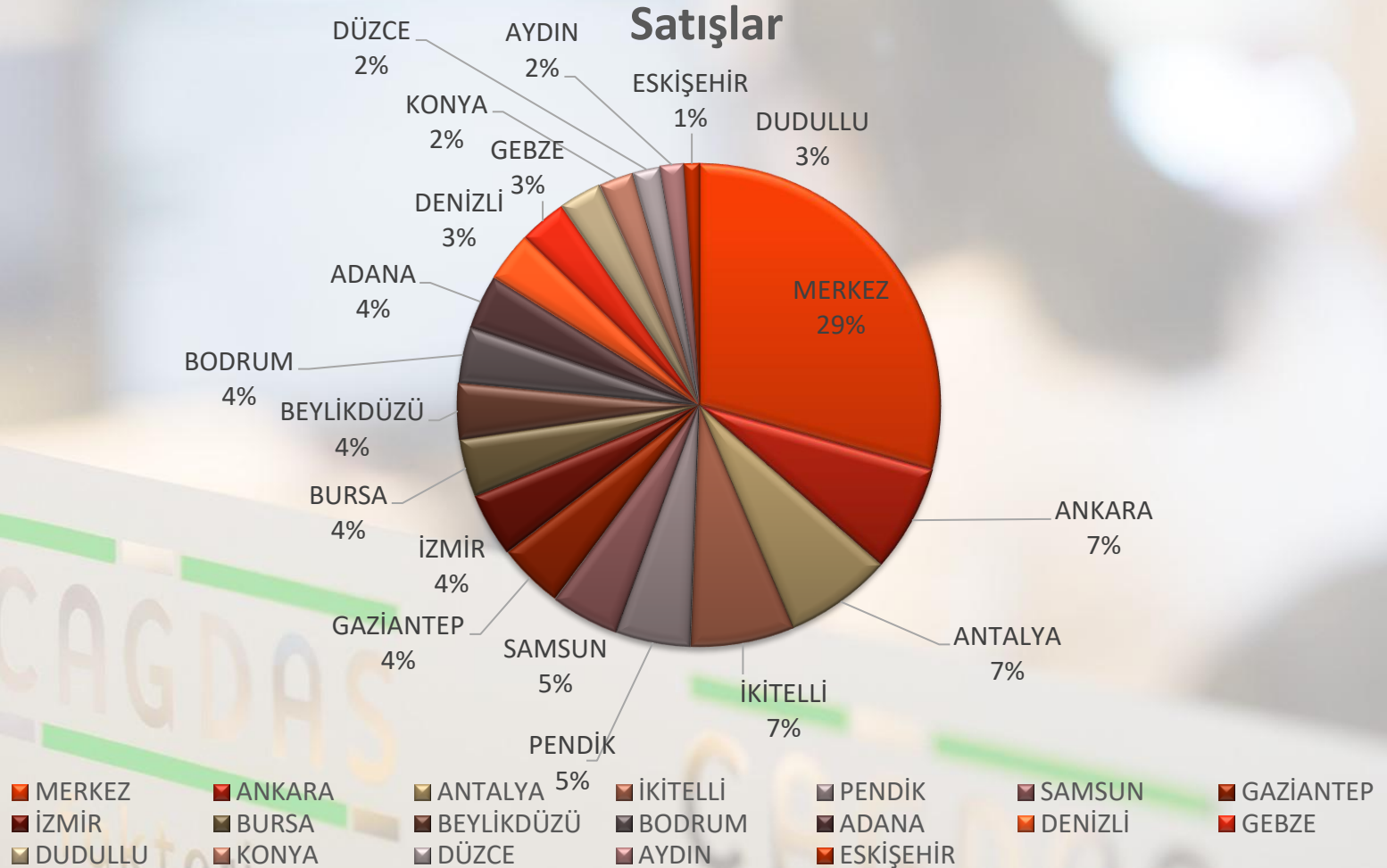
| Eğitim Durumu | kişi |
|---------------|------------|
| İlköğretim | 15 |
| Lise | 63 |
| Ön Lisans | 16 |
| Lisans | 76 |
| Yüksek Lisans | 2 |
| Doktora | 2 |
| Toplam | 172 |

2020 Faktoring İşlem Hacminin Şubelere Göre Dağılımı



| | | |
|-----------------------|-------------------------|-------------|
| Merkez Toplam | 1.028.098.435,44 | 37% |
| Şubeler Toplam | 1.775.425.870,50 | 63% |
| Genel Toplam | 2.803.524.305,94 | 100% |

30.06.2021 Faktoring İşlem Hacminin Şubelere Göre Dağılımı

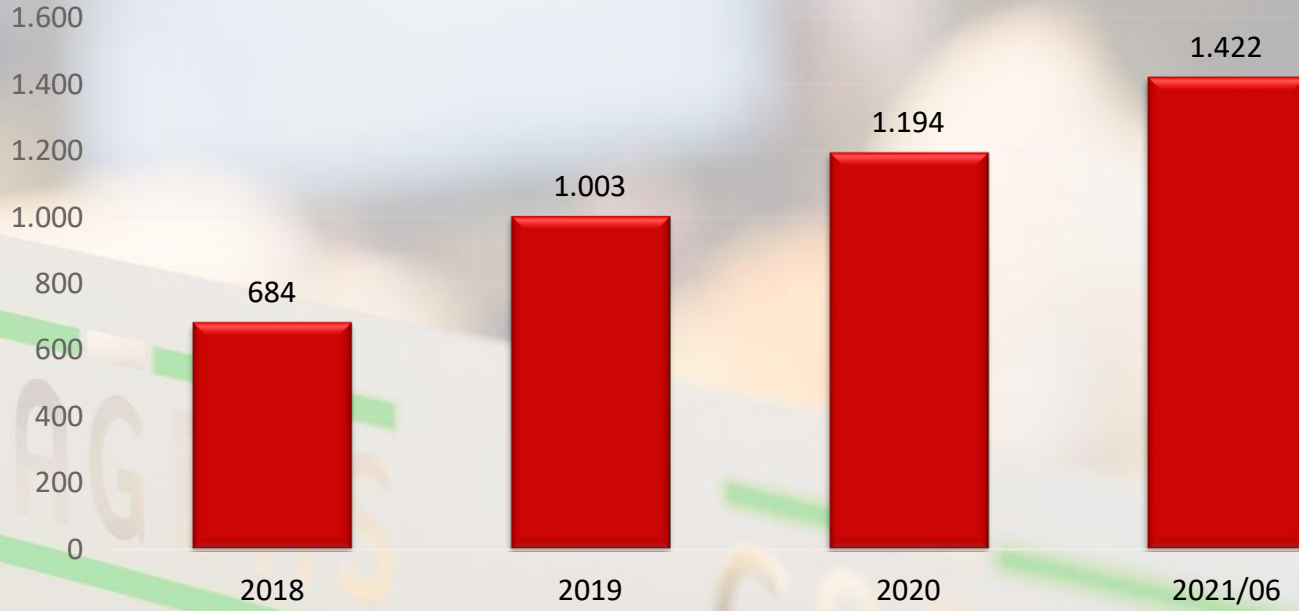


| | | |
|-----------------------|-------------------------|-------------|
| Merkez Toplam | 518.626.847,00 | 29% |
| Şubeler Toplam | 1.250.940.034,00 | 71% |
| Genel Toplam | 1.769.566.881,00 | 100% |

- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- **Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler**
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi
- Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler

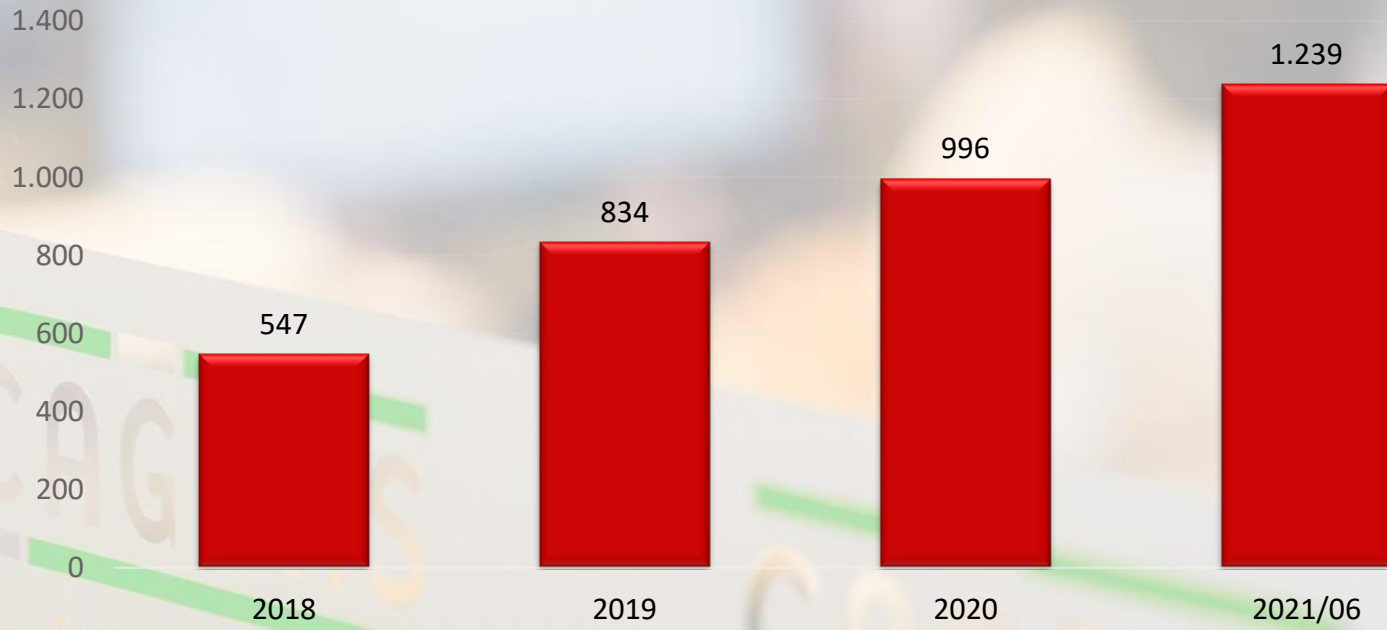
Aktif Büyüklüğü

Çağdaş Faktoring 2021/06 Aktif Büyüklüğü (Milyon TL)

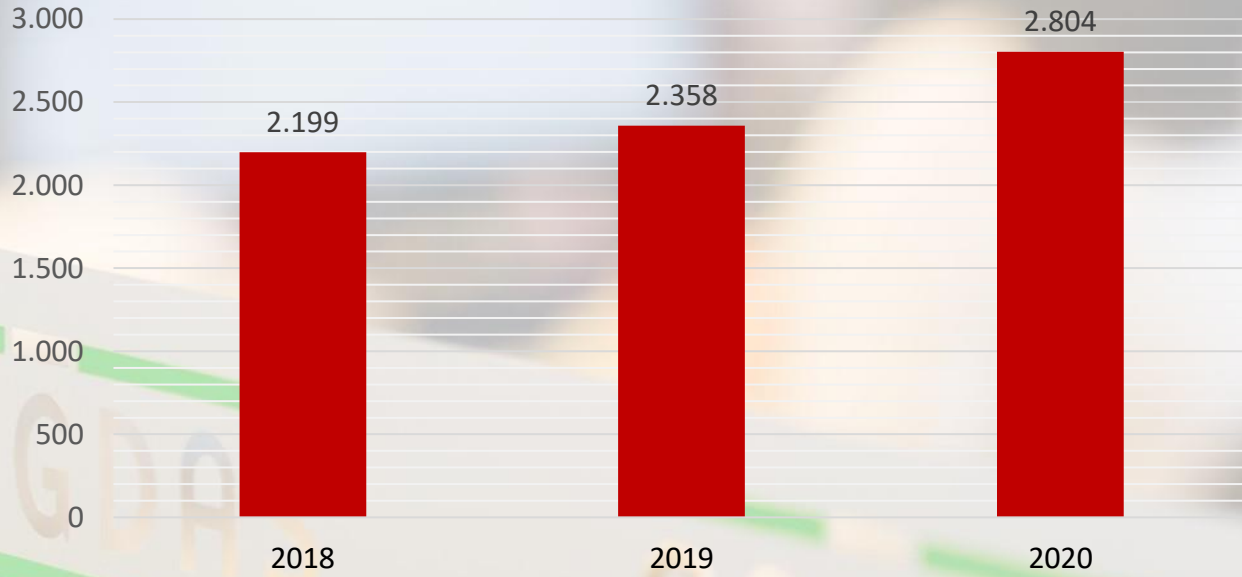


Faktoring Alacakları

Çağdaş Faktoring 2021/06 Faktoring Alacakları (Milyon TL)



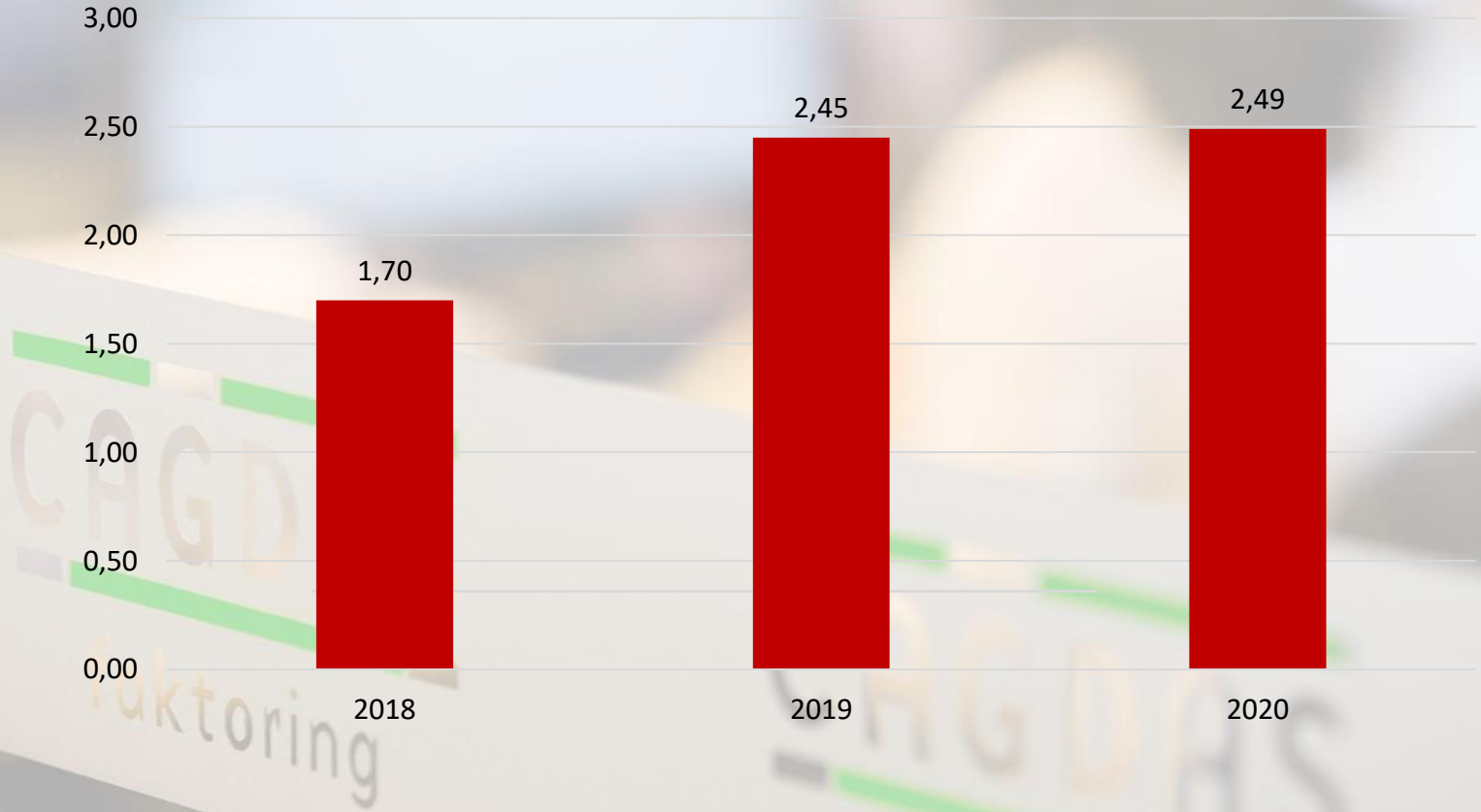
Çağdaş Faktoring 2020 İşlem Hacmi (Milyon TL)



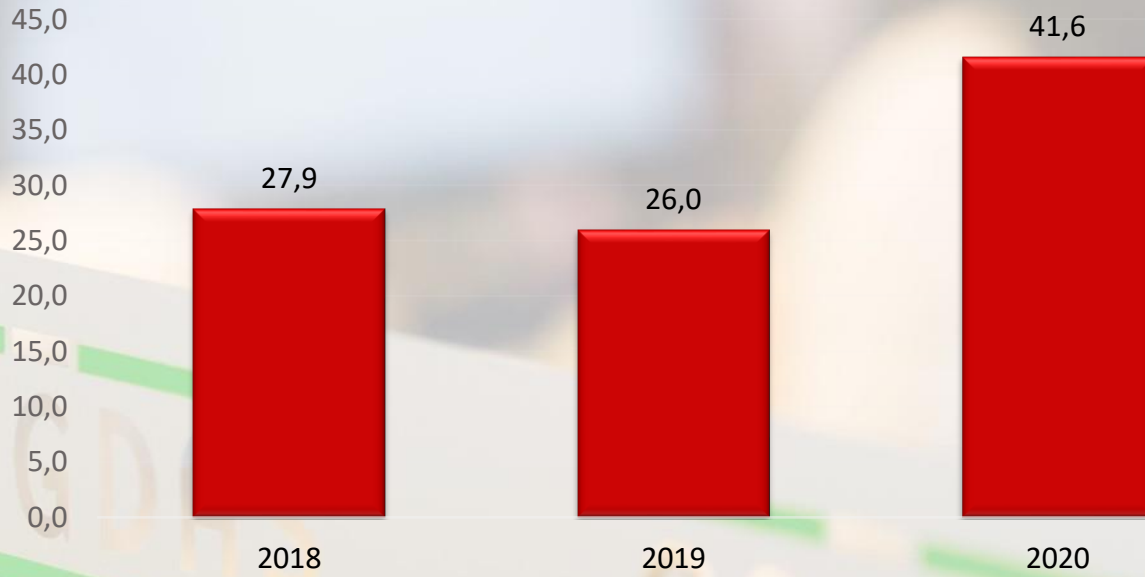
Sektördeki Pazar Payı

Finansal Kurumlar Birliği'nin yayınladığı 2020 verilerine göre;

İşlem Hacmi Bazında Çağdaş Faktoring'in Pazar Payı



Çağdaş Faktoring 2020 Karlılık (Milyon TL)



Faktoring Alacakları Dağılımı

- Çek/Temlik ortalaması 62 bin TL'dir.

Çağdaş Faktoring AŞ. Faktoring Alacakları Çek/Temlik Dağılımı Haziran 2021

| Çek/Temlik | Çek/Temlik Adet | Tutar | Oran |
|---------------------------|--------------------|---------------|------|
| 0 - 50.000 Arası | 11.393 | 342.181.124 | 28% |
| 50.000 - 100.000 Arası | 5.664 | 413.564.849 | 33% |
| 100.000 - 250.000 Arası | 2.309 | 347.754.430 | 28% |
| 250.000 - 500.000 Arası | 289 | 94.916.410 | 8% |
| 500.000 - 1.000.000 Arası | 41 | 29.427.997 | 2% |
| 1.000.000 Üstü | 10 | 11.243.444 | 1% |
| Toplam | 19.706 | 1.239.088.254 | 100% |

Faktoring Alacakları Dağılımı

- Müşteri risk ortalaması 293 bin TL'dir.

Çağdaş Faktoring AŞ. Faktoring Alacakları Müşteri Dağılımı Mart 2021

| Müşteri | Firma Sayısı | Tutar | Oran |
|------------------------|--------------|---------------|------|
| 0-250.000 TL | 2.794 | 211.578.572 | 17% |
| 250.000-500.000 TL | 657 | 184.726.020 | 15% |
| 500.000-1.000.000 TL | 413 | 227.310.986 | 18% |
| 1.000.000-3.000.000 TL | 290 | 375.840.846 | 30% |
| 3.000.000-6.000.000 TL | 56 | 181.629.939 | 15% |
| 6.000.000TL ve üstü | 7 | 58.011.891 | 5% |
| Toplam | 4.217 | 1.239.098.254 | 100% |

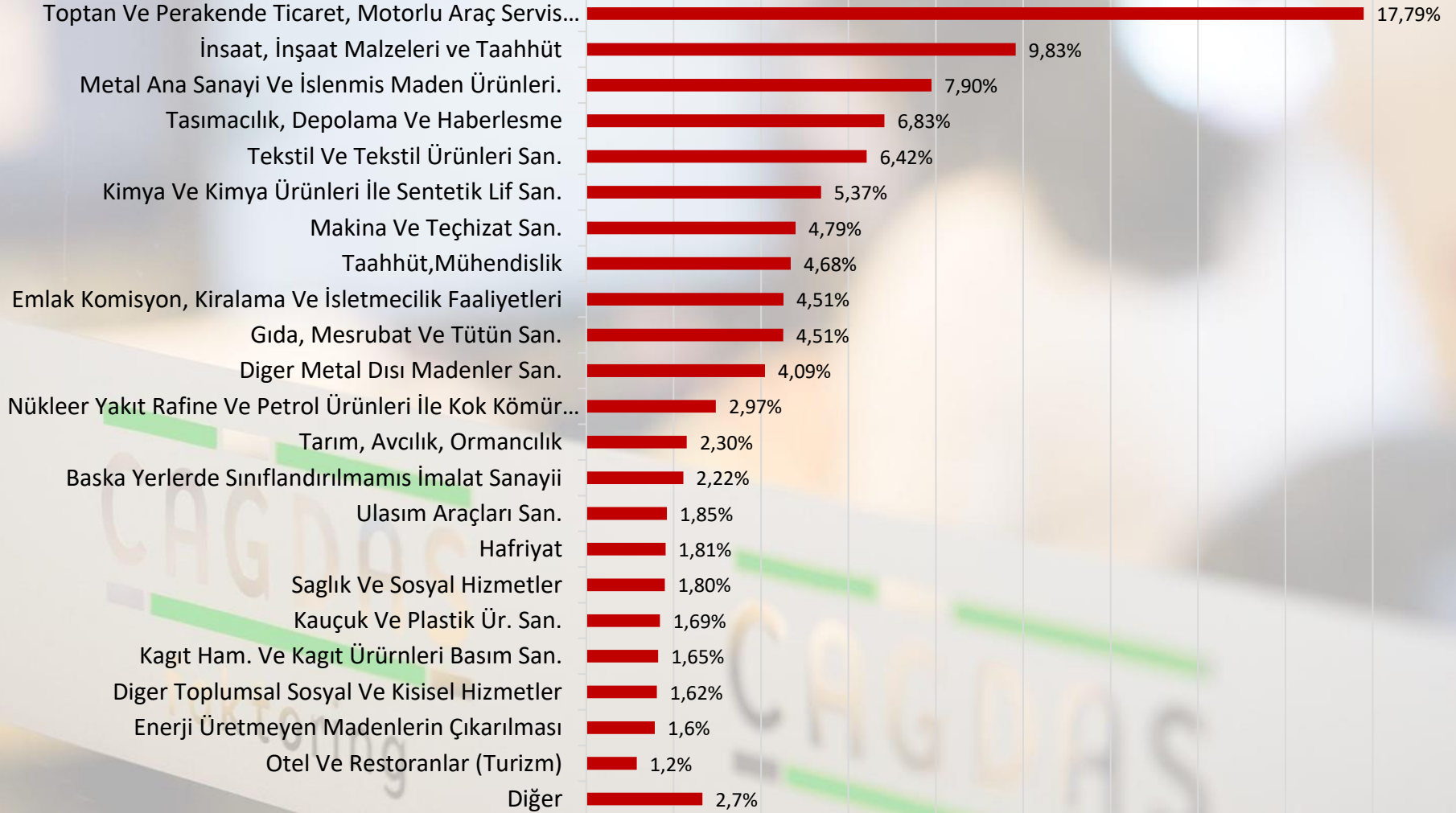
Vadeler

| | |
|--|---------|
| Kullanılan Krediler Vade Ortalaması – Haziran 2021 | 121 Gün |
| Verilen Krediler Vade Ortalaması – Haziran 2021 | 110 Gün |

Verilen kredilerde 9 ay ve üzeri kredi bakiyesi toplam plasmanın yalnızca %1,02'sini oluşturmaktadır.

Sektörel Dağılım

Çağdaş Faktoring AŞ. 2020 Faktoring Alacaklarının Sektörel Dağılımı (%)



- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- **Finansal Göstergeler**
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi
- Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler

Yıllar İtibarıyla Bilanço Aktif Kalemleri

| Kalemler | 2019 | 2020 | Haziran 2021 |
|--|-----------|-----------|--------------|
| NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI | 0 | 0 | 6 |
| BANKALAR | 2.690 | 6.573 | 8.462 |
| FAKTORİNG ALACAKLARI | 837.255 | 996.412 | 1.239.088 |
| İskontolu Faktoring Alacakları | 878.169 | 1.058.843 | 1.321.406 |
| Kazanılmamış Gelirler (-) | 44.389 | 62.430 | 82.318 |
| DİĞER ALACAKLAR | 0 | 0 | 0 |
| TAKİPTEKİ ALACAKLAR | 3.475 | 0 | 0 |
| A) Takipteki Faktoring Alacakları | 5.963 | 6.886 | 13.405 |
| D) Özel Karşılıklar (-) | 2.488 | 6.886 | 13.405 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 131.199 | 146.274 | 150.773 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 815 | 637 | 434 |
| CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | 32 | 0 | 20 |
| ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 0 | 0 | 0 |
| DİĞER AKTİFLER | 26.079 | 40.716 | 17.611 |
| ARA TOPLAM | 998.070 | 1.190.792 | 1.417.660 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 5.422 | 4.047 | 4.047 |
| A) Satış Amaçlı | 5.422 | 4.047 | 4.047 |
| AKTİF TOPLAMI | 1.003.492 | 1.194.839 | 1.421.707 |

Yıllar İtibarıyla Bilanço Pasif Kalemleri

| Kalemler | 2019 | 2020 | Haziran 2021 |
|---|-----------|-----------|--------------|
| ALINAN KREDİLER | 843.920 | 993.275 | 1.147.787 |
| Kısa Vadeli Krediler | 826.491 | 971.152 | 1.122.025 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 17.429 | 22.123 | 25.762 |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 0 | 0 | 23.597 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 7.521 | 6.786 | 44.648 |
| DİĞER BORÇLAR | 2.400 | 3.004 | 4.067 |
| BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI | 2.922 | 2.685 | 2.623 |
| B) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | 2.882 | 2.645 | 2.583 |
| C) Diğer Karşılıklar | 40 | 40 | 40 |
| CARİ DÖNEM VERGİ BORCU | 4.561 | 3.466 | 4.133 |
| ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | 1.753 | 2.159 | 2.100 |
| ARA TOPLAM | 863.077 | 1.011.375 | 1.228.955 |
| ÖZKAYNAKLAR | 140.415 | 183.464 | 192.752 |
| A) Ödenmiş Sermaye | 60.000 | 100.000 | 140.000 |
| C) Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 11.754 | 13.218 | 13.479 |
| E) Kâr Yedekleri | 10.313 | 11.613 | 13.974 |
| a) Yasal Yedekler | 10.313 | 11.613 | 13.974 |
| F) Kâr veya Zarar | 58.348 | 58.633 | 25.299 |
| a) Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 32.337 | 17.046 | 11.189 |
| b) Dönem Net Kâr veya Zararı | 26.011 | 41.587 | 14.110 |
| PASİF TOPLAMI | 1.003.492 | 1.194.839 | 1.421.707 |

Yıllar İtibarıyla Gelir Tablosu Kalemleri

| Kalemler | 2019 | 2020 | Haziran 2021 |
|---|---------|---------|--------------|
| ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 249.967 | 237.104 | 181.865 |
| FAKTÖRİNG GELİRLERİ | 249.967 | 237.104 | 181.865 |
| A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | 198.400 | 152.725 | 125.685 |
| a) İskontolu | 195.948 | 150.406 | 123.627 |
| b) Diğer | 2.452 | 2.319 | 2.058 |
| B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | 51.567 | 84.379 | 56.180 |
| a) İskontolu | 51.567 | 84.379 | 56.180 |
| FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 168.629 | 132.167 | 124.568 |
| A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 166.218 | 129.830 | 120.856 |
| B) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 806 | 0 | 112 |
| C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | 535 | 921 | 2.431 |
| D) Verilen Ücret ve Komisyonlar | 1.070 | 1.416 | 1.169 |
| BRÜT K/Z (1-16) | 81.338 | 104.937 | 57.297 |
| ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 35.604 | 41.802 | 27.645 |
| A) Personel Giderleri | 24.648 | 29.103 | 18.725 |
| B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | 327 | 500 | 251 |
| D) Genel İşletme Giderleri | 10.629 | 12.199 | 8.669 |
| BRÜT FAALİYET K/Z | 45.734 | 63.135 | 29.652 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 11.122 | 16.595 | 8.470 |
| A) Bankalardan Alınan Faizler | 212 | 276 | 385 |
| F) Kambiyo İşlemleri Kârı | 5.084 | 10.831 | 3.340 |
| G) Diğer | 5.826 | 5.488 | 4.745 |
| TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-) | 13.830 | 15.293 | 14.402 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 7.181 | 10.808 | 3.650 |
| D) Kambiyo İşlemleri Zararı | 4.350 | 9.891 | 3.286 |
| E) Diğer | 2.831 | 917 | 364 |
| NET FAALİYET K/Z (30+31-45-46) | 35.845 | 53.629 | 20.070 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | 35.845 | 53.629 | 20.070 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 9.834 | 12.042 | 5.960 |
| A) Cari Vergi Karşılığı | 10.640 | 11.835 | 6.018 |
| B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | 0 | 207 | 0 |
| C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | 806 | 0 | 58 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | 26.011 | 41.587 | 14.110 |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI | 26.011 | 41.587 | 14.110 |

- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- **Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi**
- Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler

Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

| İhraç Tarihi | İtfa/Vade Tarihi | TUTAR | Kupon Tarihleri | Kupon Vadeleri | Türü | ISIN Kodu |
|--------------|------------------|------------|-----------------|----------------|---------------------|--------------|
| 24.06.2021 | 08.10.2021 | 25.000.000 | İskontolu İhraç | - | 106 gün vadeli bono | TRFCGDFE2112 |
| 30.07.2021 | 11.11.2021 | 20.000.000 | İskontolu İhraç | - | 104 gün vadeli bono | TRFCGDFE2114 |
| TOPLAM | | 45.000.000 | | | | |

CAGDAS
faktoring

CAGDAS
faktoring

- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi
- **Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgiler**

Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgi 1

| İTFASI GERÇEKLEŞMİŞ BONO VE TAHVİLLER | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|---------------|---------------------------|----------------|-----------------------|---------------------|
| İhraç Tarihi | İtfa/Vade Tarihi | TUTAR | Kupon Tarihleri | Kupon Vadeleri | Türü | |
| 30.05.2013 | 06.11.2013 | 18.120.000 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 29.05.2014 | 24 AY VADELİ | |
| | 28.05.2015 | 11.880.000 | | 28.08.2014 | | |
| 27.11.2014 | | | | | | |
| 14.11.2014 | 12.05.2015 | 21.380.000 | İskontolu İhraç | - | | 179 gün vadeli bono |
| 14.11.2014 | 13.11.2015 | 18.620.000 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 13.02.2015 | | 364 gün vadeli bono |
| | | | | 15.05.2015 | | |
| 02.02.2015 | 31.07.2015 | 20.000.000 | İskontolu İhraç | - | 179 gün vadeli bono | |
| 17.03.2015 | 15.03.2016 | 30.000.000 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 13.08.2015 | 364 gün vadeli bono | |
| | | | | 13.11.2015 | | |
| 07.08.2015 | 05.08.2016 | 20.000.000 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 16.06.2015 | | 364 gün vadeli bono |
| | | | | 15.09.2015 | | |
| 16.06.2016 | 08.12.2016 | 15.000.000,00 | İSKONTOLU | - | | |
| 11.11.2016 | 05.05.2017 | 15.000.000,00 | İSKONTOLU | - | 175 gün vadeli bono | |
| 07.03.2016 | 06.03.2017 | 15.000.000,00 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 15.12.2015 | 364 gün vadeli bono | |
| | | | | 15.03.2016 | | |
| 05.05.2017 | 27.10.2017 | 16.000.000,00 | İskontolu İhraç | - | | 175 gün vadeli bono |
| 29.05.2017 | 20.11.2017 | 9.000.000 | İskontolu İhraç | - | | 175 gün vadeli bono |
| 03.11.2016 | 03.11.2017 | 20.000.000,00 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 06.11.2015 | 365 gün vadeli tahvil | |
| | | | | 05.02.2016 | | |
| 09.08.2017 | 31.01.2018 | 20.000.000,00 | İskontolu İhraç | - | | 175 gün vadeli bono |
| | | | | 06.05.2016 | | |
| | | | | 05.08.2016 | | |
| | | | | 06.06.2016 | | |
| | | | | 05.09.2016 | | |
| | | | | 05.12.2016 | | |
| | | | | 06.03.2017 | | |
| | | | | 02.02.2017 | | |
| | | | | 04.05.2017 | | |
| | | | | 03.08.2017 | | |
| | | | | 03.11.2017 | | |

Önceki İhraçlar Hakkında Özet Bilgi 2

| İTFASI GERÇEKLEŞMİŞ BONO VE TAHVİLLER | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|--|-----------------------|
| İhraç Tarihi | İtfa/Vade Tarihi | TUTAR | Kupon Tarihleri | Kupon Vadeleri | Türü |
| 15.09.2017 | 10.09.2018 | 25.000.000,00 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 14.12.2017 14.03.2018 12.06.2018 10.09.2018 10.07.2018 | 365 gün vadeli tahvil |
| 10.04.2018 | 09.04.2019 | 11.000.000,00 | Üç ayda bir kupon ödemeli | 09.10.2018 08.01.2019 09.04.2019 | 364 gün vadeli bono |
| 06.04.2018 | 21.09.2018 | 11.500.000,00 | 42 günde bir kupon ödemeli | 18.05.2018 29.06.2018 10.08.2018 21.09.2018 | 168 gün vadeli bono |
| 22.05.2018 | 06.11.2018 | 11.000.000,00 | 42 günde bir kupon ödemeli | 03.07.2018 14.08.2018 25.09.2018 06.11.2018 | 168 gün vadeli bono |
| 13.07.2018 | 09.01.2019 | 10.000.000,00 | 45 günde bir kupon ödemeli | 27.08.2018 11.10.2018 26.11.2018 09.01.2019 | 180 gün vadeli bono |
| TOPLAM | | 318,500,000.00 | | | |