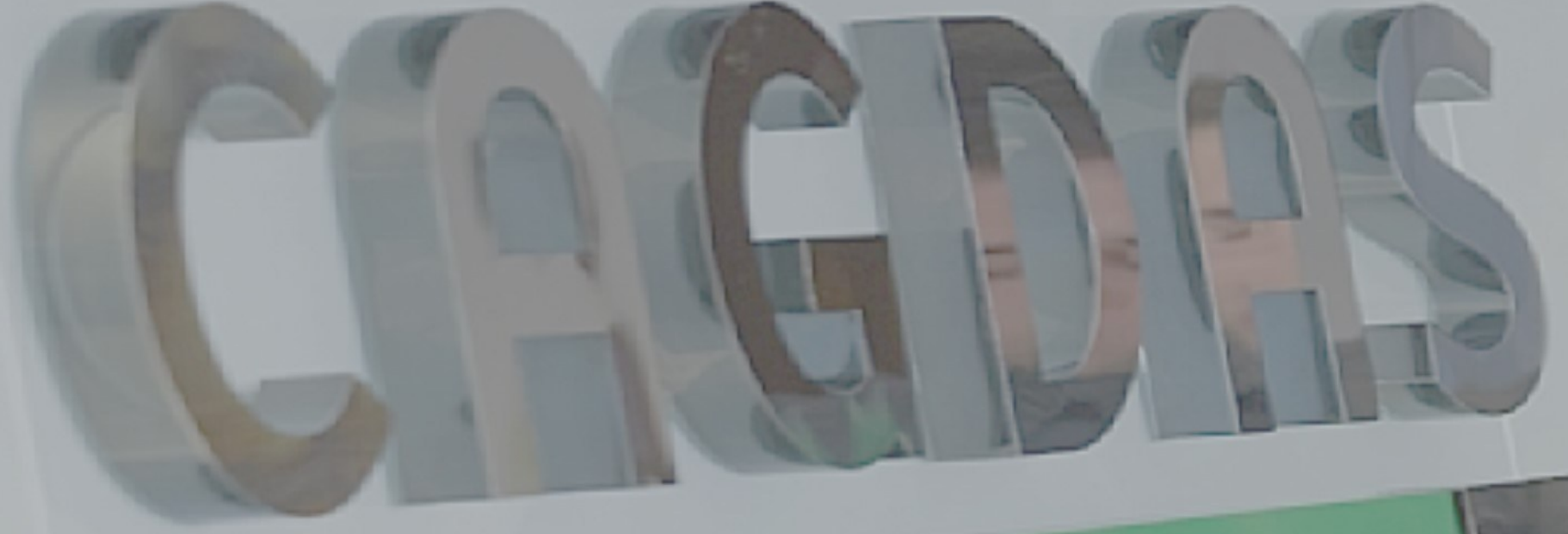
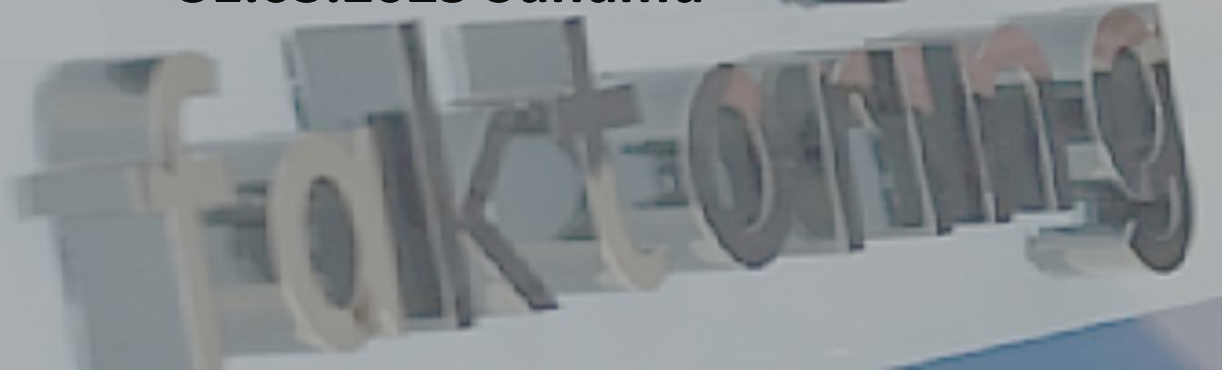




CAGDAS

ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARACI İHRACI

31.03.2025 Sunumu



FAKTÖRİNG

- **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

Türkiye’de Faktoring Sektörü

Başlıca Finansal Göstergeler

	2021		2022		2023		2024	
	Sektör	Çağdaş	Sektör	Çağdaş	Sektör	Çağdaş	Sektör	Çağdaş
Alacak / Özkaynak	5,51	6,91	7,00	7,33	5,87	4,11	5,03	3,57
Aktif Karlılık Oranı (%)	3,40	3,16	5,40	8,46	8,01	18,96	8,08	17,98
NPL Oranı (%)	2,80	0,40	1,60	0,27	1,30	0,36	1,75	0,35
Karşılık Oranı (%)	88,75	100,00	71,00	100,00	109,22	100,00	90,98	100,00

Türkiye’de Faktoring Sektörü

Sektör Karşılaştırması

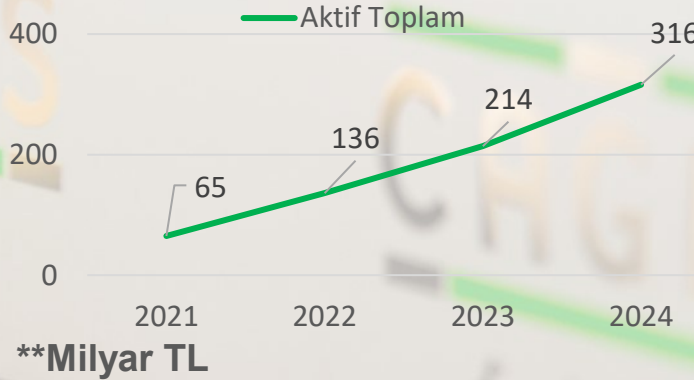
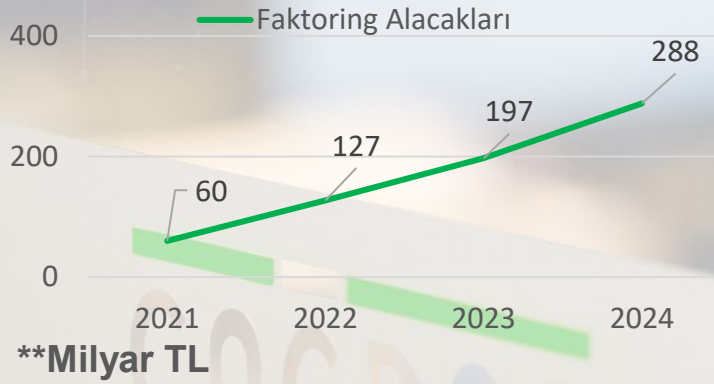
	2022			2023			2024		
	Sektör	Çağdaş	Oran	Sektör	Çağdaş	Oran	Sektör	Çağdaş	Oran
Ciro	417.059.626	9.308.426	2,23%	819.819.302	18.450.545	2,25%	1.238.090.983	31.120.847	2,51%
Faktoring Alacakları	127.276.463	3.444.907	2,71%	196.873.480	6.099.890	3,10%	287.991.598	10.763.096	3,74%
Aktif Toplamı	135.626.031	3.785.832	2,79%	213.672.354	6.625.363	3,10%	315.978.607	11.716.394	3,71%
Özkaynak	16.526.209	452.832	2,74%	33.536.999	1.480.294	4,41%	57.220.555	2.982.679	5,21%
Faktoring Gelirleri	22.606.946	1.144.445	5,06%	61.024.962	3.439.357	5,64%	115.088.576	5.612.058	4,88%
Net Kar	5.201.256	249.184	4,79%	14.234.650	1.038.251	7,29%	21.196.185	1.550.576	7,32%

**Milyon TL

Faktoring Sektörü Hakkında Özet Bilgiler

Finansal Kurumlar Birliği'nin yayınladığı 2024 verilerine göre;

- Faktoring Sektöründe;
- 48 firma bulunmakta,
- Personel sayısı: 4.379 kişi,
- Şube Sayısı 395 Adet,
- Müşteri Sayısı 79.545 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

Neden Çağdaş Faktoring ?

- Çağdaş Faktoring A.Ş. 1994 yılında faaliyete başlamış olup, ülkemizde kurulan ilk faktoring şirketlerinden biridir.
- Çağdaş Faktoring 12 yıldır değişmeyen, konusunda çok deneyimli profesyonel bir yönetici grubu tarafından yönetilmektedir. Sektörde en hızlı ve istikrarlı büyüyen faktoring şirketidir.
- Firmamız bugüne kadar 6.818 milyon TL tahvil ve finansman bonosu ihraç etmiştir.
- 2025/03 dönemi itibarıyla 1.500 milyon TL ödenmiş sermayesi, 3.561 milyon TL öz sermayesi, 15.189 milyon TL aktif büyüklüğü ve 547 milyon TL kar ile sektörün en önde gelen firmaları arasında yer almaktadır.
- Ağırlıklı Anadolu'ya yayılmış 34 şubesi 231 personeli ve de 5000 aktif müşterisi ile sektörde riski en fazla dağıtarak çalışan birkaç firmadan birisidir.
- NPL'i en düşük, öz sermaye karlılığı en yüksek firmalar arasındadır.
- Şirketin 2024 mali verileri üzerinden Kobirate Tarafından yapılan derecelendirmede, Şirketimizin;
 - Uzun Vadeli Ulusal Notu KR AA+ olarak,
 - Kısa Vadeli Ulusal Notu ise KR A-1 olarak teyit edilmiştir.
 - Not görünümü "DURAĞAN" olarak belirlenmiştir.

- 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

Ortaklık Yapısı ve Yönetim Kurulu

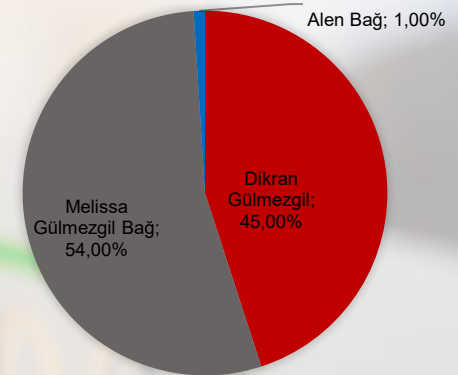
- Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 2025/03 dönemi itibarıyla öz sermayesi 3.561 milyon TL'dir.
- Ödenmiş sermayesi 1.500 milyon TL'dir.

Yönetim Kurulu - 2025

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
Melissa Gülmezgil Bağ	810.000.000	54.00%
Dikran Gülmezgil	675.000.000	45.00%
Alen Bağ	15.000.000	1.00%
Toplam	1.500.000.000	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.

Faruk Çevik

Genel Müdür Yardımcısı



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

Kemal Uludağ

Genel Müdür Yardımcısı



- 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.

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

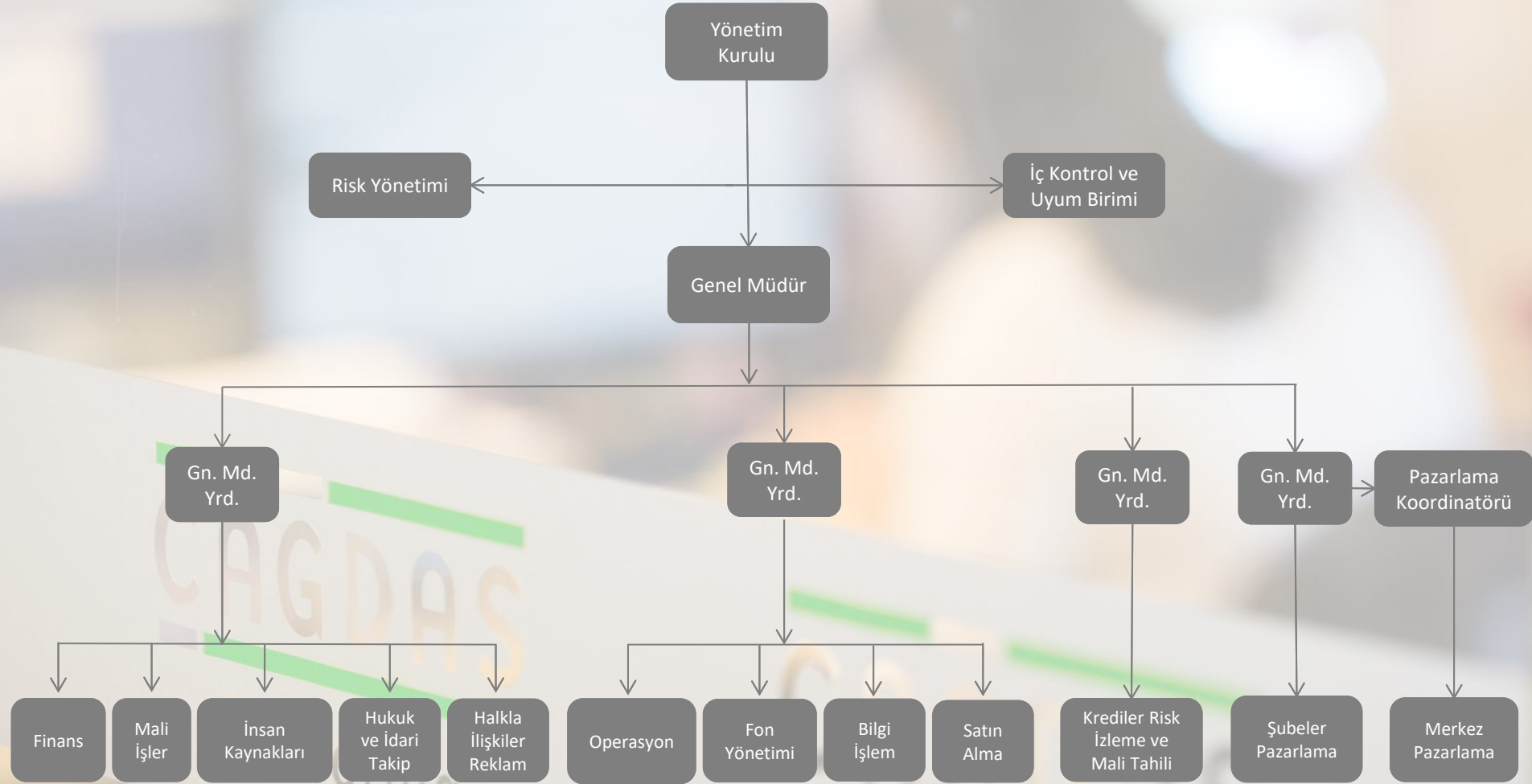
Koordinatör



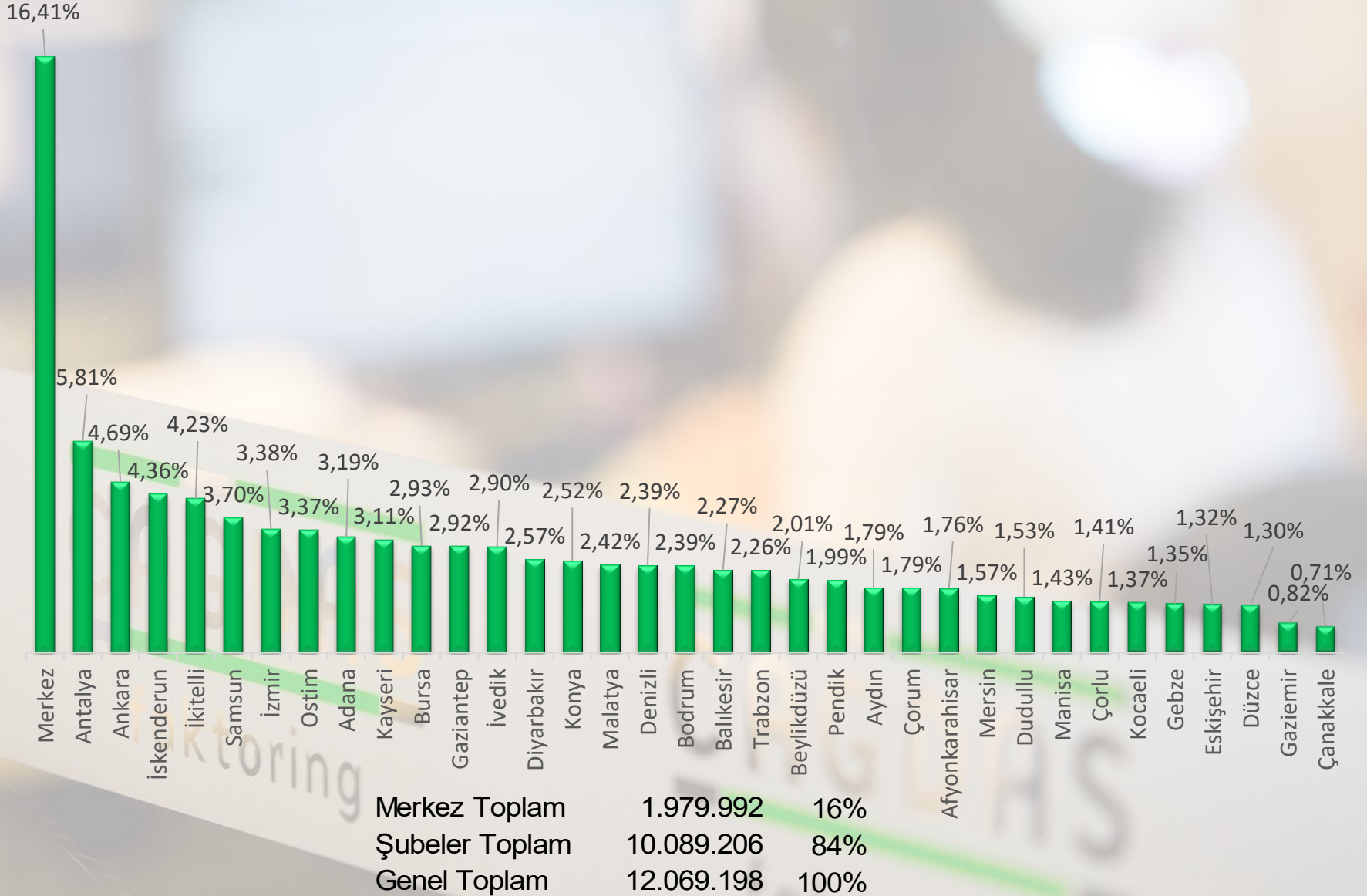
- 1981, İstanbul . 2014 yılında Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1999-2001 yılları arasında Bayeks Ekspertlik Muhasebe Departmanı'nda görev yapmıştır. 2013 yılından bu yana Çağdaş Faktoring'de Pazarlama Koordinatörü olarak görev yapmaktadır.

- 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

Organizasyon Şeması



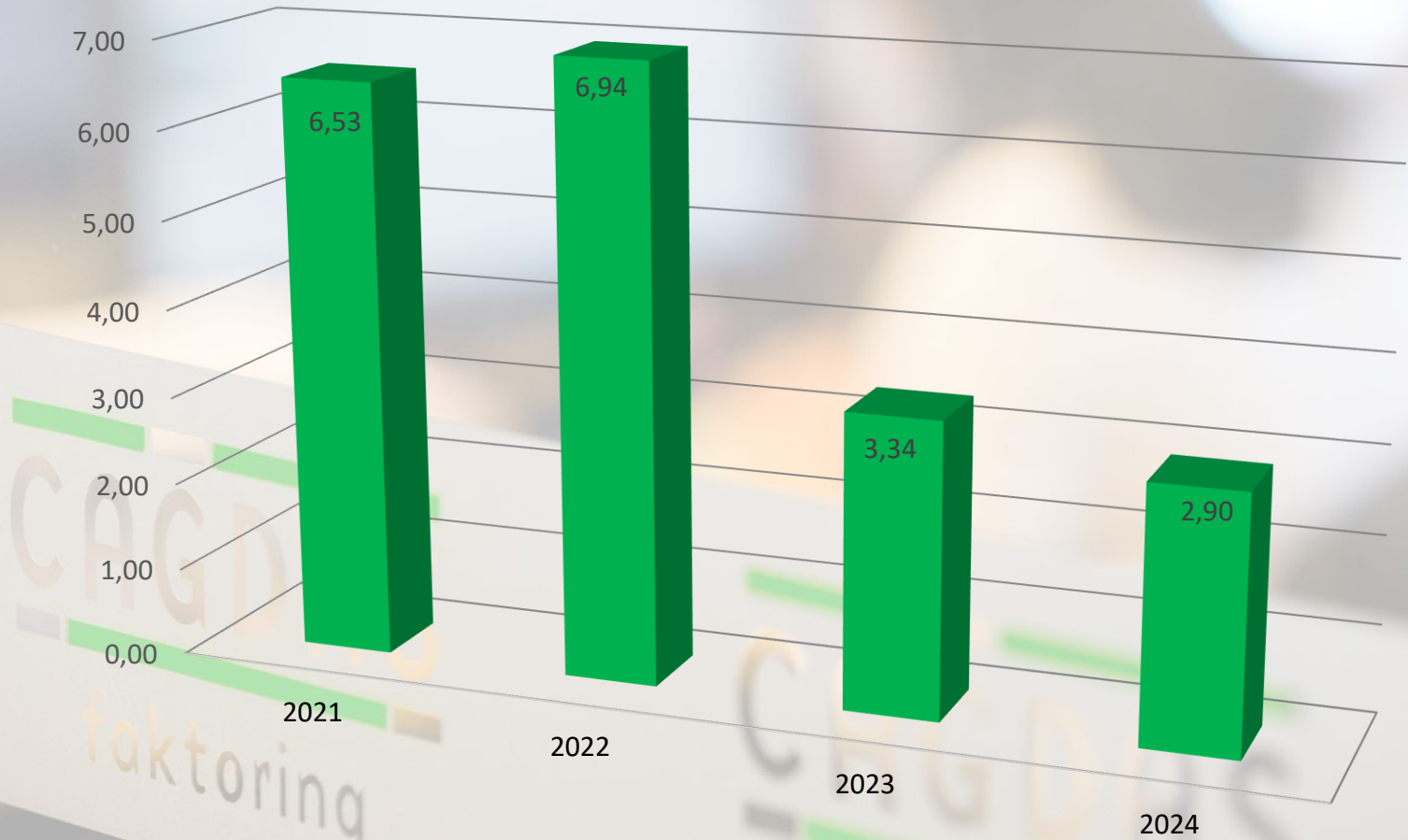
31.03.2025 Faktoring İşlem Hacminin Şubelere Göre Dağılımı



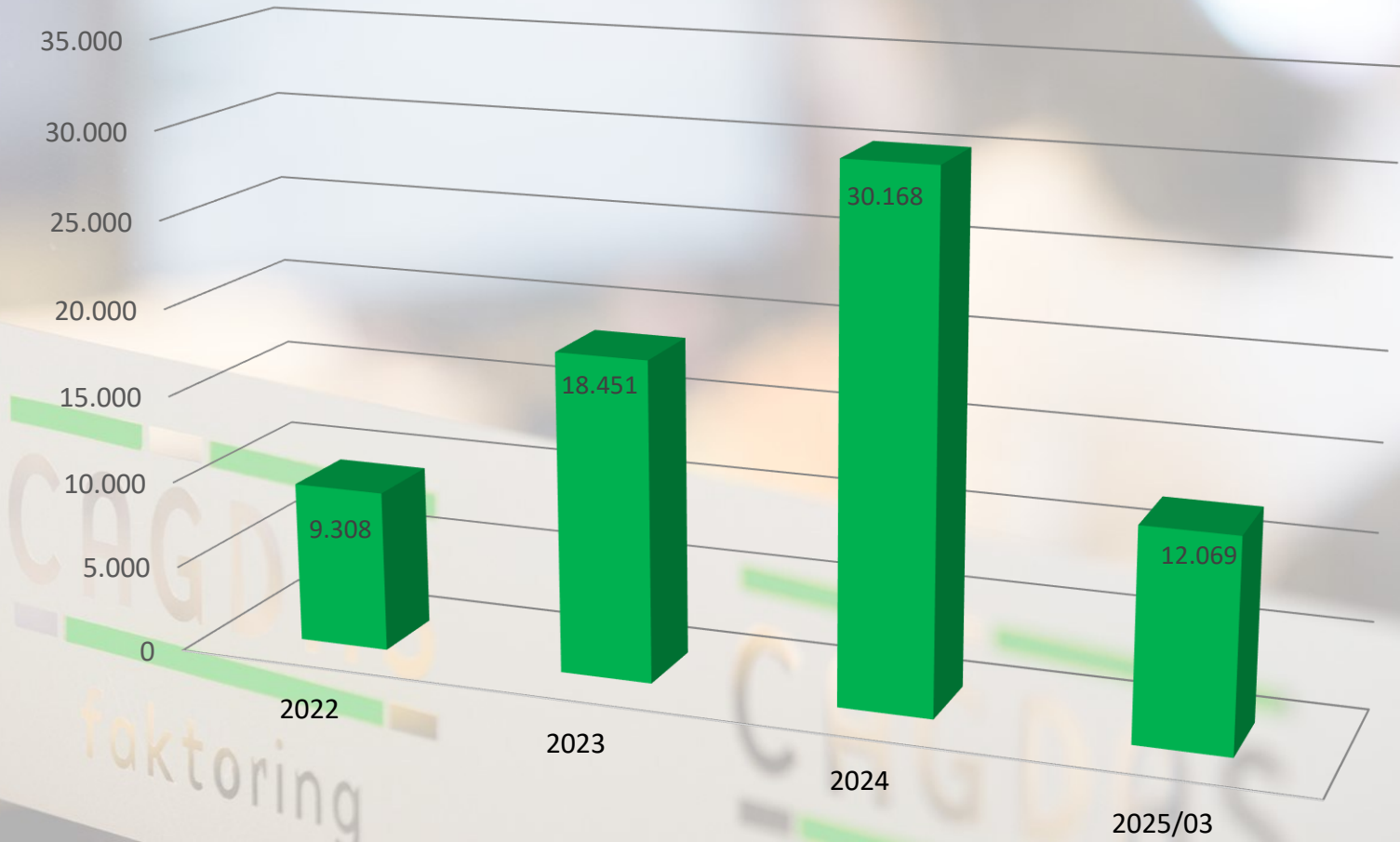
- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- **Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler**
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

Borçlanma Oranı

Çağdaş Faktoring 2024 Borçlanma Oranı

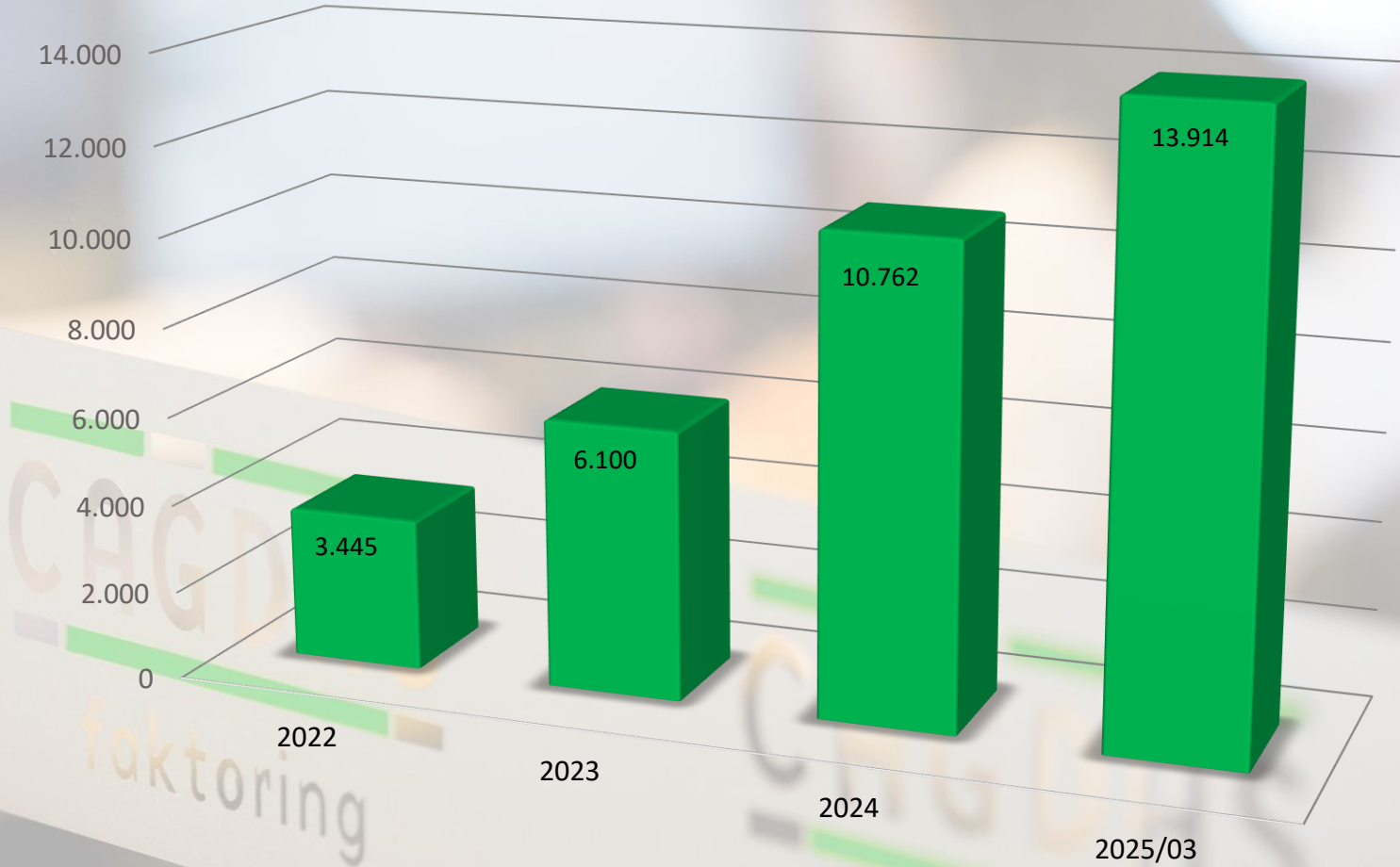


Çağdaş Faktoring 2025/03 İşlem Hacmi (Milyon TL)



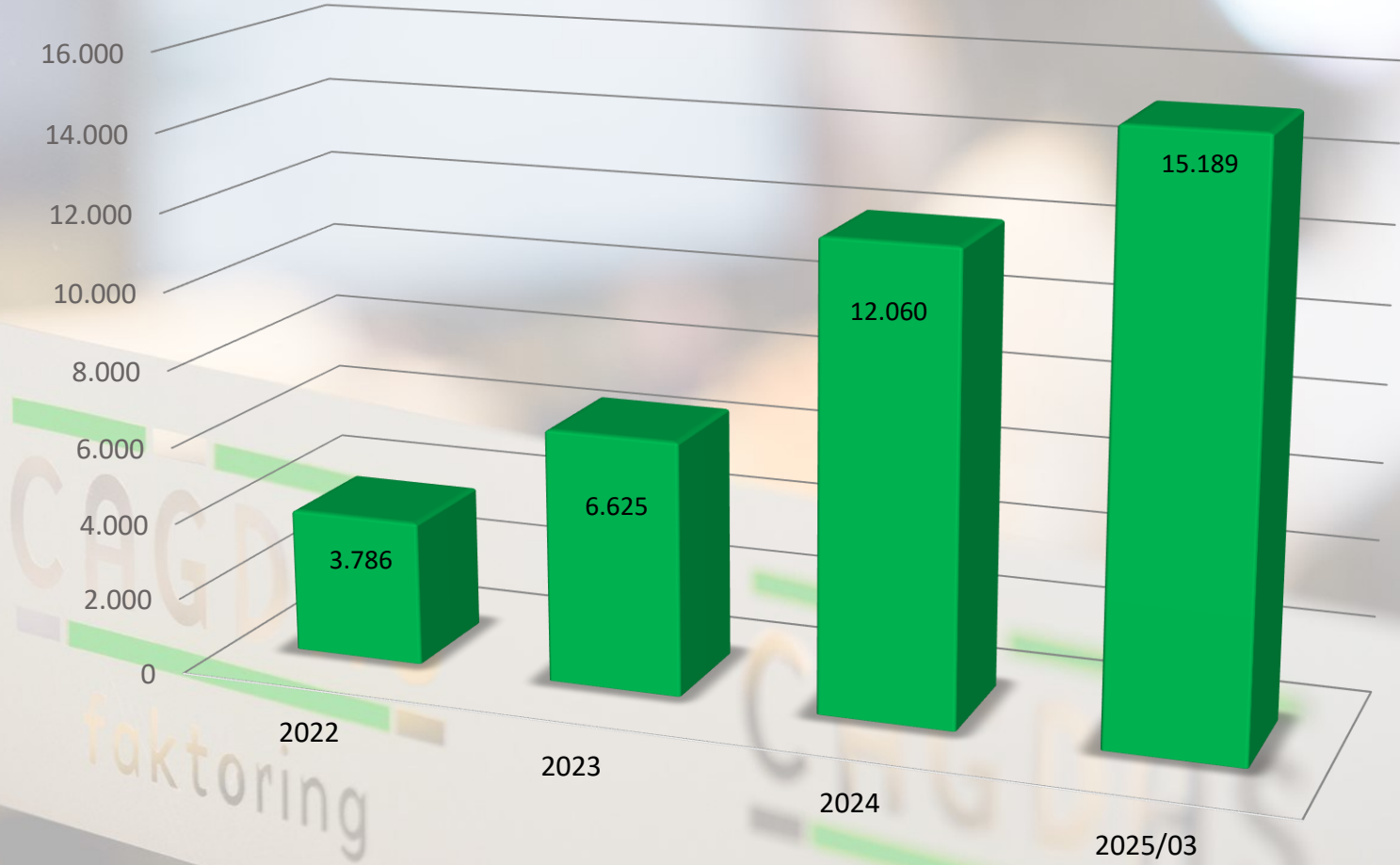
Faktoring Alacakları

Çağdaş Faktoring 2025/03 Faktoring Alacakları (Milyon TL)

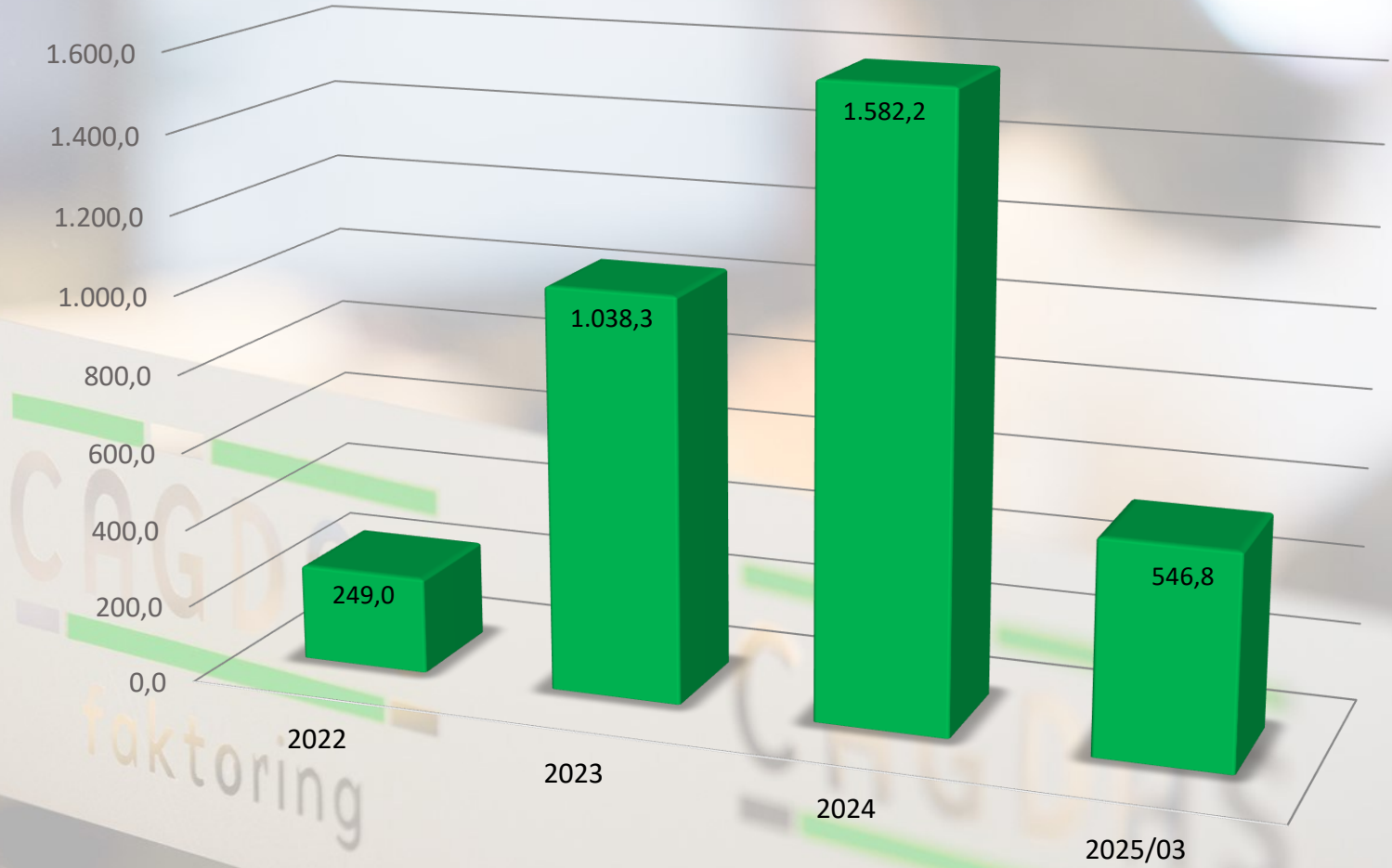


Aktif Büyüklüğü

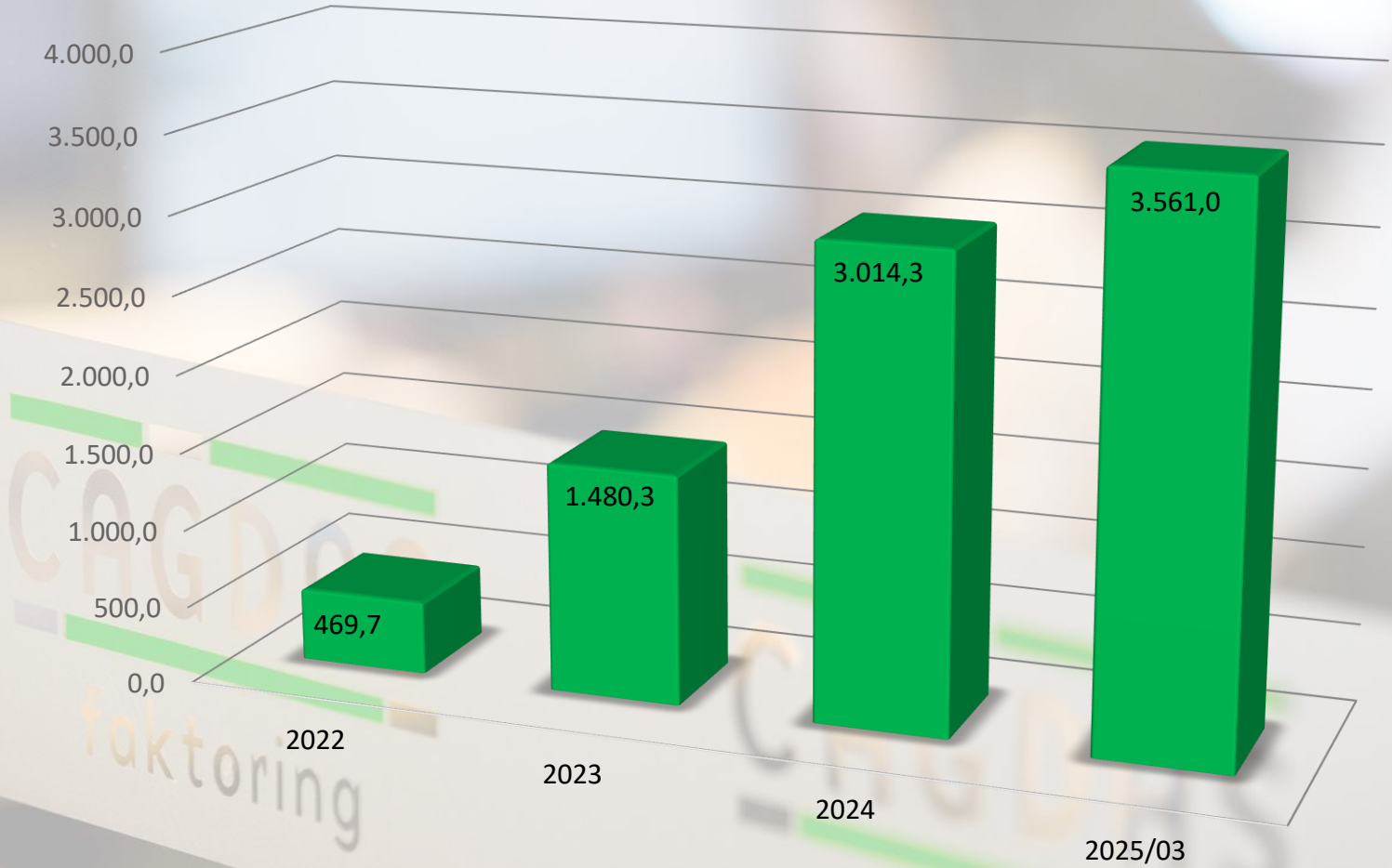
Çağdaş Faktoring 2025/03 Aktif Büyüklüğü (Milyon TL)



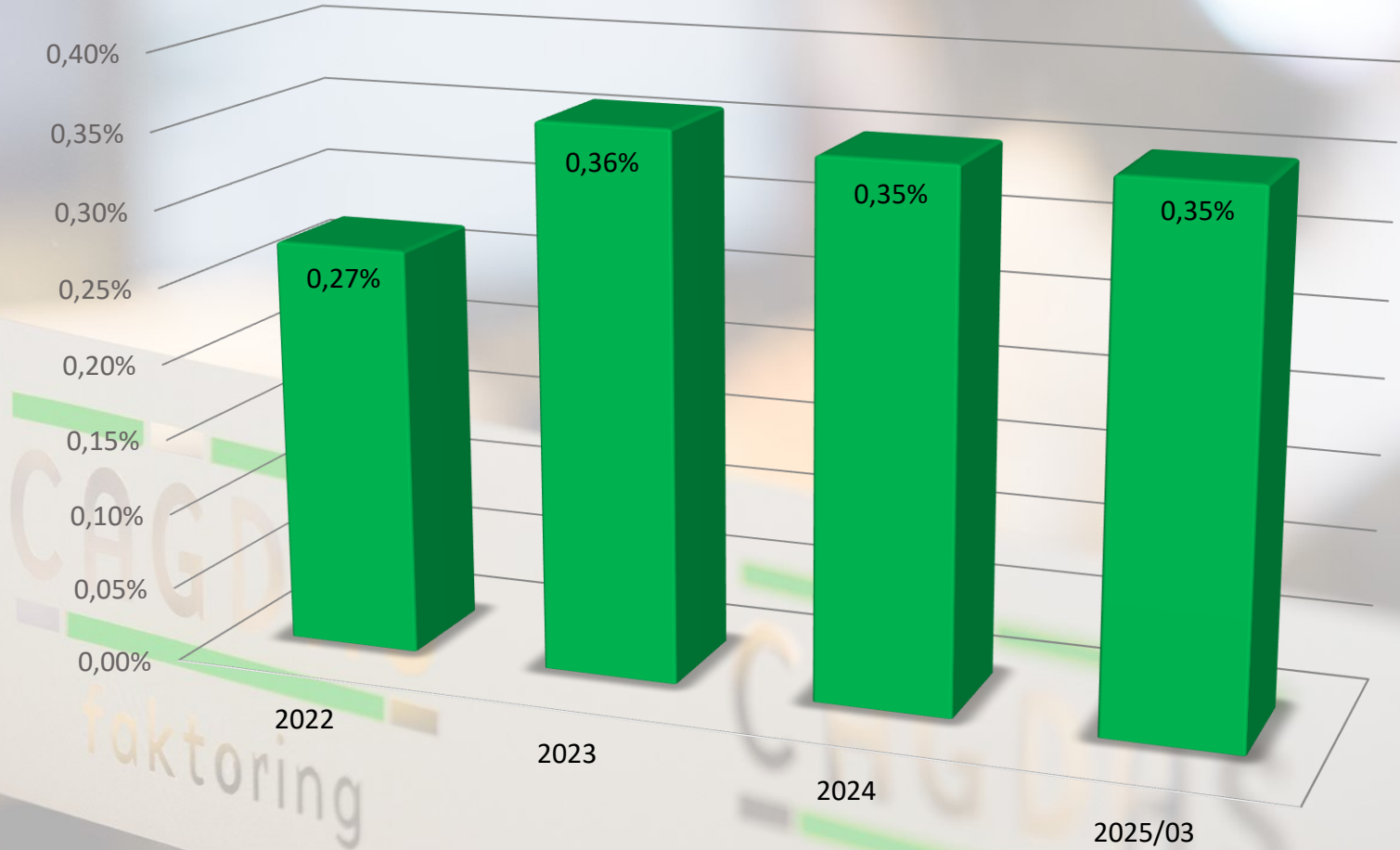
Çağdaş Faktoring 2025/03 Net Kar (Milyon TL)



Çağdaş Faktoring 2025/03 Özkaynak (Milyon TL)



Çağdaş Faktoring 2025/03 NPL



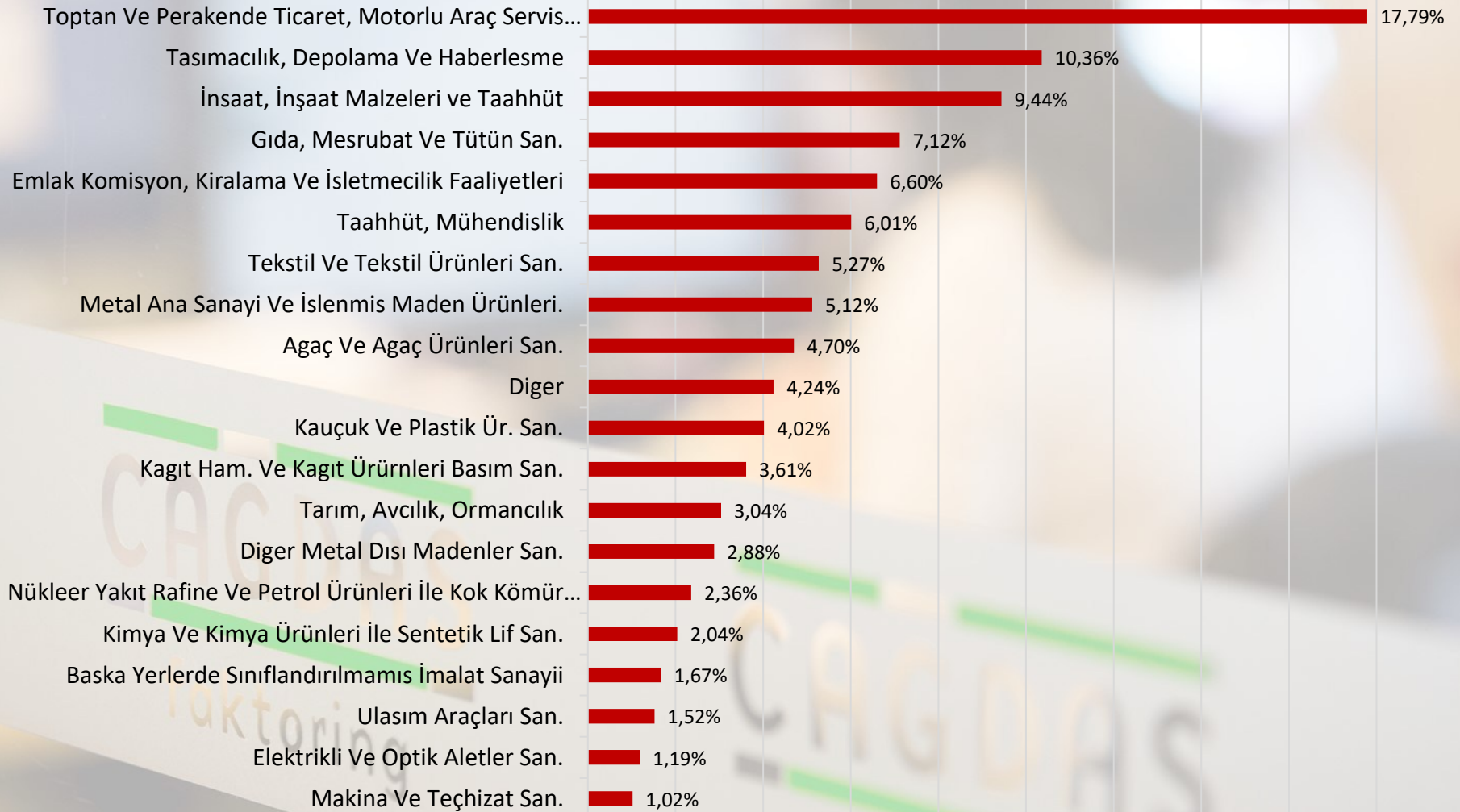
Faktoring Alacakları Dağılımı

Çağdaş Faktoring AŞ. Faktoring Alacakları Çek/Temlik Dağılımı 2025/03			
Çek	Taminat Adeti	Tutar	Oran
0 - 250.000 TL	13.139	1.464.940	11%
250.000 - 500.000 TL	10.802	3.799.432	27%
500.000 - 1.000.000 TL	6.833	4.552.959	33%
1.000.000 - 3.000.000 TL	2.090	3.065.320	22%
3.000.000 TL ve Üstü	231	1.031.035	7%
Toplam	33.095	13.913.686	100%

- Teminat ortalaması 420 bin TL'dir.
- Müşteri risk ortalaması 2.777 bin TL'dir.
- Kullanılan Krediler Vade Ortalaması 161 gündür.
- Faktoring Alacakları Vade Ortalaması 105 gündür.
- Faktoring Alacaklarında 9 ay ve üzeri kredi bakiyesi toplam plasmanın yalnızca %0,28'sini oluşturmaktadır

Sektörel Dağılım

Çağdaş Faktoring AŞ. 2025/03 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

Yıllar İtibarıyla Bilanço Aktif Kalemleri

Kalemler	2022	2023	2024	2025/03
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	130.271	225.129	515.879	456.566
FAKTORİNG ALACAKLARI	3.444.907	6.099.890	10.762.896	13.913.686
İskontolu Faktoring Alacakları	3.747.647	6.676.530	11.854.919	12.693.880
Kazanılmamış Gelirler (-)	302.740	576.640	1.092.023	1.219.806
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	0	0	0	0
A) Takipteki Faktoring Alacakları	9.203	21.771	37.985	48.209
D) Özel Karşılıklar (-)	9.203	21.771	37.985	48.209
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	199.005	237.941	672.658	697.038
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	244	278	37	481
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	145	1.264	5.595	9067
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	0	0	18.854	20.087
DİĞER AKTİFLER	7.781	10.026	35.059	43697
ARA TOPLAM	3.782.353	6.574.528	12.010.978	15.140.622
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VAR.(Net)	3.479	50.836	48.710	48.710
A) Satış Amaçlı	3.479	50.836	48.710	48.710
AKTİF TOPLAMI	3.785.832	6.625.364	12.059.688	15.189.332

Yıllar İtibarıyla Bilanço Pasif Kalemleri

Kalemler	2022	2023	2024	2025/03
ALINAN KREDİLER	2.827.701	3.738.364	6.120.777	7.917.459
Kısa Vadeli Krediler	2.810.993	3.734.197	6.117.309	7.915.911
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	16.708	4.750	3.468	1.548
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	377.641	1.189.523	2.625.777	3.159.605
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	54.203	19.851	0	0
DİĞER BORÇLAR	11.381	3.777	3.616	10.651
BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	6.720	8.647	18.976	23.353
B) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	6.680	8.607	18.936	23.313
C) Diğer Karşılıklar	40	40	40	40
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	30.933	153.924	214.600	457.037
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	7.523	15.293	0	0
ARA TOPLAM	3.316.102	5.145.069	9.045.437	11.628.320
ÖZKAYNAKLAR	469.730	1.480.295	2.151.734	3.561.012
A) Ödenmiş Sermaye	175.000	350.000	1.000.000	1.500.000
C) Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kap.Gelirler veya Giderler	13.218	13.479	131.956	131.956
E) Kâr Yedekleri	16.585	29.056	81.722	160.829
a) Yasal Yedekler	16.585	29.056	81.722	160.829
a) Diğer Yedekler	0	0	0	0
F) Kâr veya Zarar	264.927	1.087.760	1.800.573	1.768.227
a) Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	15.743	49.508	218.425	1.221.459
b) Dönem Net Kâr veya Zararı	249.184	1.038.252	1.582.148	546.768
PASİF TOPLAMI	3.785.832	6.625.364	12.059.688	15.189.332

Yıllar İtibarıyla Gelir Tablosu Kalemleri

Kalemler	2022	2023	2024	2025/03
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	1.144.667	3.439.357	5.612.058	2.291.645
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	1.144.667	3.439.357	5.612.058	2.291.645
A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	686.399	2.363.538	4.825.824	1.853.382
B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	458.268	1.075.819	786.234	438.263
FINANSMAN GİDERLERİ (-)	699.840	1.711.430	2.891.128	1.163.974
A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	644.903	1.417.430	2.084.925	785.601
B) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	35.004	268.994	761.260	362.121
C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	12.879	7.239	2.371	0
D) Verilen Ücret ve Komisyonlar	7.054	17.767	42.572	16.252
BRÜT K/Z (1-16)	444.827	1.727.927	2.720.930	1.127.671
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	111.649	229.457	490.706	249.745
A) Personel Giderleri	69.173	164.222	354.575	189.658
B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	3.538	2.600	10.329	4.377
D) Genel İşletme Giderleri	38.938	62.635	125.802	55.710
BRÜT FAALİYET K/Z	333.178	1.498.470	2.230.224	877.926
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	74.794	92.348	379.601	78.564
A) Bankalardan Alınan Faizler	2.915	24.511	74.931	26.731
F) Kambiyo İşlemleri Kârı	41.496	7.679	5.212	1.922
G) Diğer	23.736	60.158	299.458	17.693
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	23.440	92.145	458.675	127.804
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	43.386	14.478	31.210	8.496
D) Kambiyo İşlemleri Zararı	37.984	7.490	4.926	549
E) Diğer	5.402	6.988	26.284	7.947
NET FAALİYET K/Z (30+31-45-46)	334.499	1.484.195	2.119.940	820.190
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	334.499	1.484.195	2.119.940	820.190
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	85.315	445.943	537.792	241.204
A) Cari Vergi Karşılığı	79.880	438.173	571.939	242.437
B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	5.435	7.770	0	0
C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	0	0	34.147	1.233
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	249.184	1.038.252	1.582.148	578.986
NET DÖNEM KARI/ZARARI	249.184	1.038.252	1.582.148	578.986

- 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**

Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

Sıra	İhraç Tarihi	Vade	Kupon Ödeme Tarihi	Gün	Faiz	Tutar	Isın Kodu
1	07.05.2024	07.05.2025	07.08.2024	364	TL Ref+5	140.000.000	TRFCGDF52516
			16.11.2024				
			05.02.2025				
			07.05.2025				
2	16.05.2024	16.05.2025	16.08.2024	364	TL Ref+5,5	110.000.000	TRFCGDF52524
			15.11.2024				
			14.02.2025				
			16.05.2025				
3	23.12.2024	23.06.2025	23.06.2025	182	51,50%	250.000.000	TRFCGDF62523
4	25.07.2024	26.06.2025	24.10.2024	336	TL Ref+5	200.000.000	TRFCGDF62515
			23.01.2025				
			24.04.2025				
			26.06.2025				
5	10.07.2024	07.07.2025	08.10.2024	362	TL Ref+5	200.000.000	TRFCGDF72514
			07.01.2025				
			09.04.2025				
			07.07.2025				
6	12.07.2024	11.07.2025	11.10.2024	364	TL Ref+5	100.000.000	TRFCGDF72522
			10.01.2025				
			11.04.2025				
			11.07.2025				
7	12.07.2024	22.07.2025	14.10.2024	375	TL Ref+5	100.000.000	TRSCGDF72517
			13.01.2025				
			14.04.2025				
			22.07.2025				
8	07.08.2024	06.08.2025	06.11.2024	364	TL Ref+4,75	140.000.000	TRFCGDF82513
			05.02.2025				
			07.05.2025				
			06.08.2025				
9	14.08.2024	13.08.2025	13.11.2024	364	TL Ref+4,75	150.000.000	TRFCGDF82521
			12.02.2025				
			14.05.2025				
			13.08.2025				

Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

Sıra	İhraç Tarihi	Vade	Kupon Ödeme Tarihi	Gün	Faiz	Tutar	Isın Kodu
10	28.03.2025	26.09.2025	26.09.2025	182	TL Ref+4	125.000.000	TRFCGDF92512
11	22.10.2024	22.10.2025	22.01.2025	364	TL Ref+4	175.000.000	TRFCGDFE2518
			22.04.2025				
			22.07.2025				
			22.10.2025				
12	10.01.2025	09.01.2026	11.04.2025	364	TL Ref+4	274.750.000	TRFCGDF12619
			11.07.2025				
			10.10.2025				
			09.01.2026				
13	12.03.2025	11.03.2026	11.06.2025	364	TL Ref+2,5	150.000.000	TRFCGDF32625
			10.09.2025				
			10.12.2025				
			11.03.2026				
14	13.03.2025	11.03.2026	11.06.2025	364	TL Ref+2,5	100.000.000	TRFCGDF32617
			10.09.2025				
			10.12.2025				
			11.03.2026				
15	20.03.2025	24.03.2026	20.06.2025	369	TL Ref+2,5	250.000.000	TRSCGDF32610
			19.09.2025				
			19.12.2025				
			24.03.2026				
16	26.03.2025	26.03.2026	26.06.2025	364	TL Ref+4	115.000.000	TRFCGDF32633
			25.09.2025				
			25.12.2025				
			26.03.2026				
17	27.03.2025	27.03.2026	27.06.2025	364	TL Ref+4	75.600.000	TRFCGDF32641
			26.09.2025				
			26.12.2025				
			27.03.2026				
Toplam				342		2.655.350.000	

- 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

CAGDAS
faktoring

CAGDAS
fakter

TEŞEKKÜR EDERİZ..

CAGDAS
faktoring

CAGDAS
faktoring