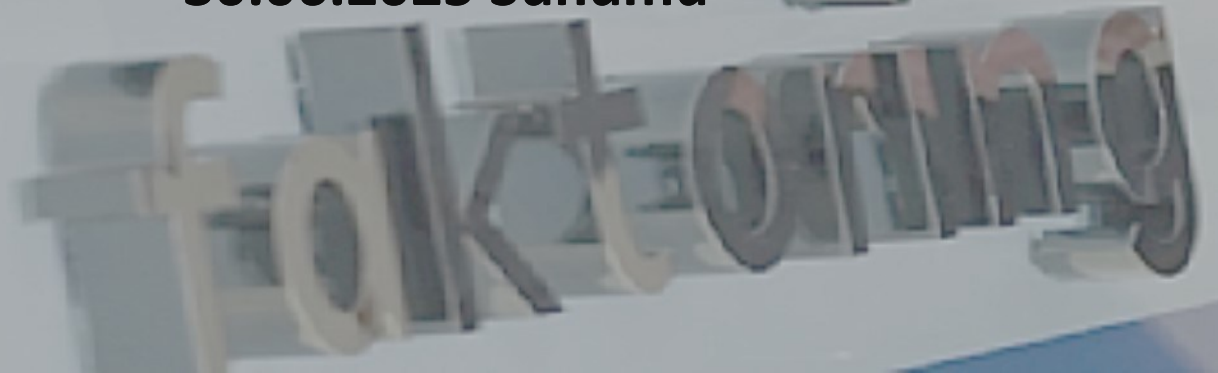




# CAGDAS

**ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARACI İHRACI**

**30.06.2025 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

|                          | 2022   |        | 2023   |        | 2024   |        | 2025/06 |        |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
|                          | Sektör | Çağdaş | Sektör | Çağdaş | Sektör | Çağdaş | Sektör  | Çağdaş |
| Alacak / Özkaynak        | 7,00   | 7,33   | 5,87   | 4,11   | 5,03   | 3,57   | 4,76    | 3,83   |
| Aktif Karlılık Oranı (%) | 5,40   | 8,46   | 8,01   | 18,96  | 8,08   | 17,98  | 8,97    | 12,78  |
| NPL Oranı (%)            | 1,60   | 0,27   | 1,30   | 0,36   | 1,75   | 0,35   | 1,90    | 0,38   |
| Karşılık Oranı (%)       | 71,00  | 100,00 | 109,22 | 100,00 | 90,98  | 100,00 | 92,16   | 100,00 |

# Türkiye’de Faktoring Sektörü

## Sektör Karşılaştırması

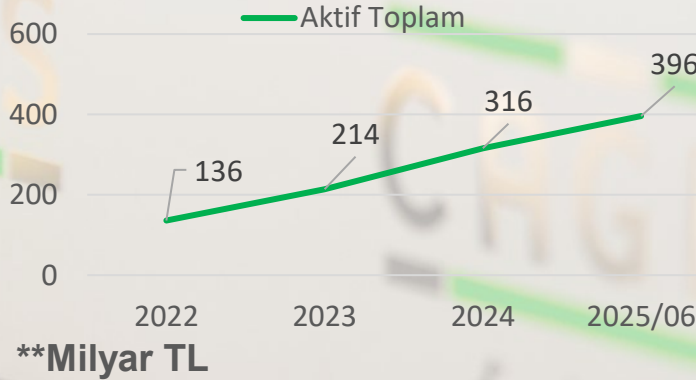
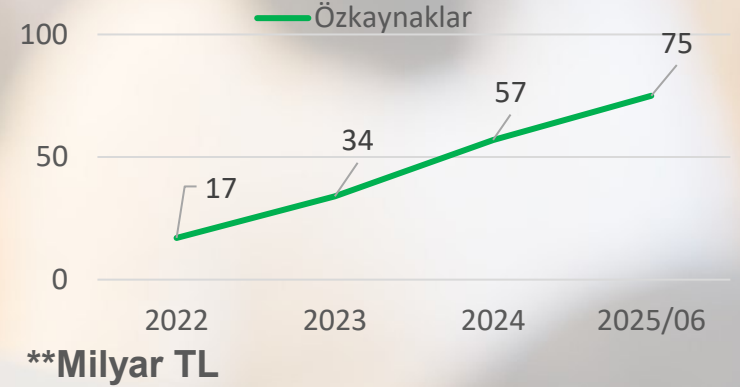
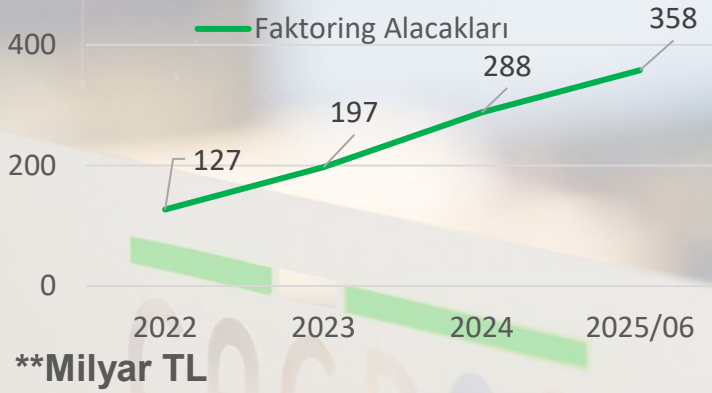
|                      | 2023        |                   |       | 2024          |                   |       | 2025/06     |                   |       |
|----------------------|-------------|-------------------|-------|---------------|-------------------|-------|-------------|-------------------|-------|
|                      | Sektör      | Çağdaş            | Oran  | Sektör        | Çağdaş            | Oran  | Sektör      | Çağdaş            | Oran  |
| Ciro                 | 819.819.302 | <b>18.450.545</b> | 2,25% | 1.238.090.983 | <b>31.120.847</b> | 2,51% | 850.899.000 | <b>25.326.462</b> | 2,98% |
| Faktoring Alacakları | 196.873.480 | <b>6.099.890</b>  | 3,10% | 287.991.598   | <b>10.763.096</b> | 3,74% | 357.535.000 | <b>14.822.067</b> | 4,15% |
| Aktif Toplamı        | 213.672.354 | <b>6.625.363</b>  | 3,10% | 315.978.607   | <b>11.716.394</b> | 3,71% | 395.705.000 | <b>16.196.812</b> | 4,09% |
| Özkaynak             | 33.536.999  | <b>1.480.294</b>  | 4,41% | 57.220.555    | <b>2.982.679</b>  | 5,21% | 75.072.000  | <b>3.869.702</b>  | 5,15% |
| Net Kar              | 14.234.650  | <b>1.038.251</b>  | 7,29% | 21.196.185    | <b>1.550.576</b>  | 7,32% | 14.397.000  | <b>1.227.719</b>  | 8,53% |

\*\*Bin TL

# Faktoring Sektörü Hakkında Özet Bilgiler

Finansal Kurumlar Birliği'nin yayınladığı 2025/06 verilerine göre;

- Faktoring Sektöründe;
- 48 firma bulunmakta,
- Personel sayısı: 4.645 kişi,
- Şube Sayısı 417 Adet,
- Müşteri Sayısı 93.377 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 8.437 milyon TL tahvil ve finansman bonosu ihraç etmiştir.
- 2025/06 dönemi itibarıyla 1.500 milyon TL ödenmiş sermayesi, 3.870 milyon TL öz sermayesi, 16.197 milyon TL aktif büyüklüğü ve 1.228 milyon TL kar ile sektörün en önde gelen firmaları arasında yer almaktadır.
- Ağırlıklı Anadolu'ya yayılmış 34 şubesi 246 personeli ve de 4111 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 2025/06 dönemi itibarıyla öz sermayesi 3.869 milyon TL'dir.
- Ödenmiş sermayesi 1.500 milyon TL'dir.

## Yönetim Kurulu - 2025

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

## 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%          |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.500.000.000</b> | <b>100.00%</b> |



# 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.

## Hakan Sadi

Genel Müdür Yardımcısı

- Lisans eğitimini Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nde tamamlamış, ardından The University of Maine'de Pre-MBA programını bitirmiştir.
- İş hayatına 1998 yılında Yapı Kredi Bankası Nakit Yönetimi Departmanı'nda Yetkili Yardımcısı olarak başlayan Hakan Sadi, kariyerine Türk Ekonomi Bankası Factoring Kredi ve Mali Analiz Bölümü'nde ve TEB Osmanbey Şubesi'nde Pazarlama Yetkilisi olarak devam etmiştir.
- Sonraki yıllarda Finansbank'ta Avrupa Kurumsal ve Merkez Kurumsal Pazarlama Müdürü, Mecidiyeköy Şube Müdürü ve QNB Elmadağ Şube Müdürü görevlerini üstlenmiş; aynı zamanda Finansbank İnsan Kaynakları Avrupa Bölge Danışmanı olarak da sorumluluk almıştır.
- 2025 yılında Çağdaş Faktoring'de Pazarlama ve Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

## Şevket Zemheri

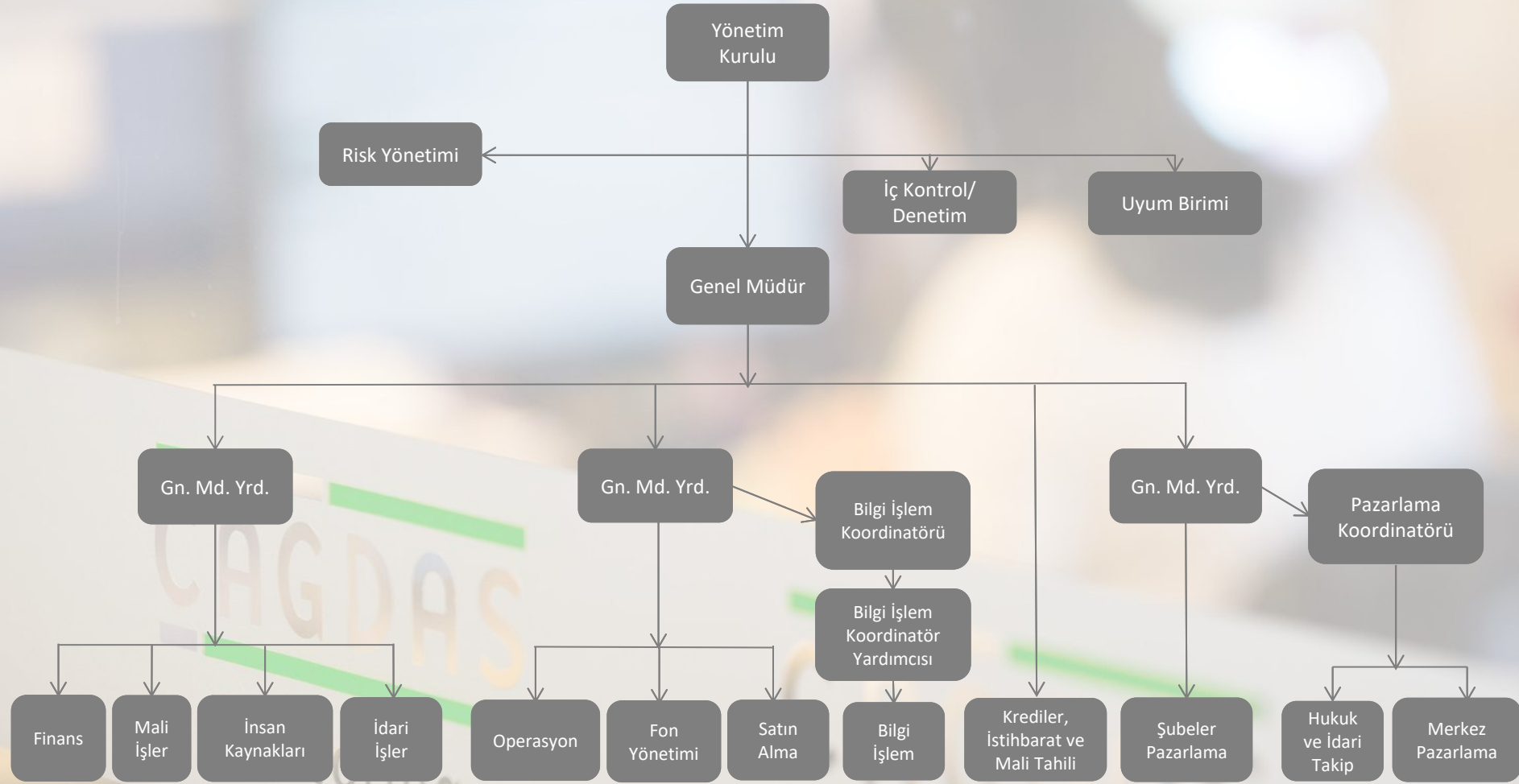
Koordinatör



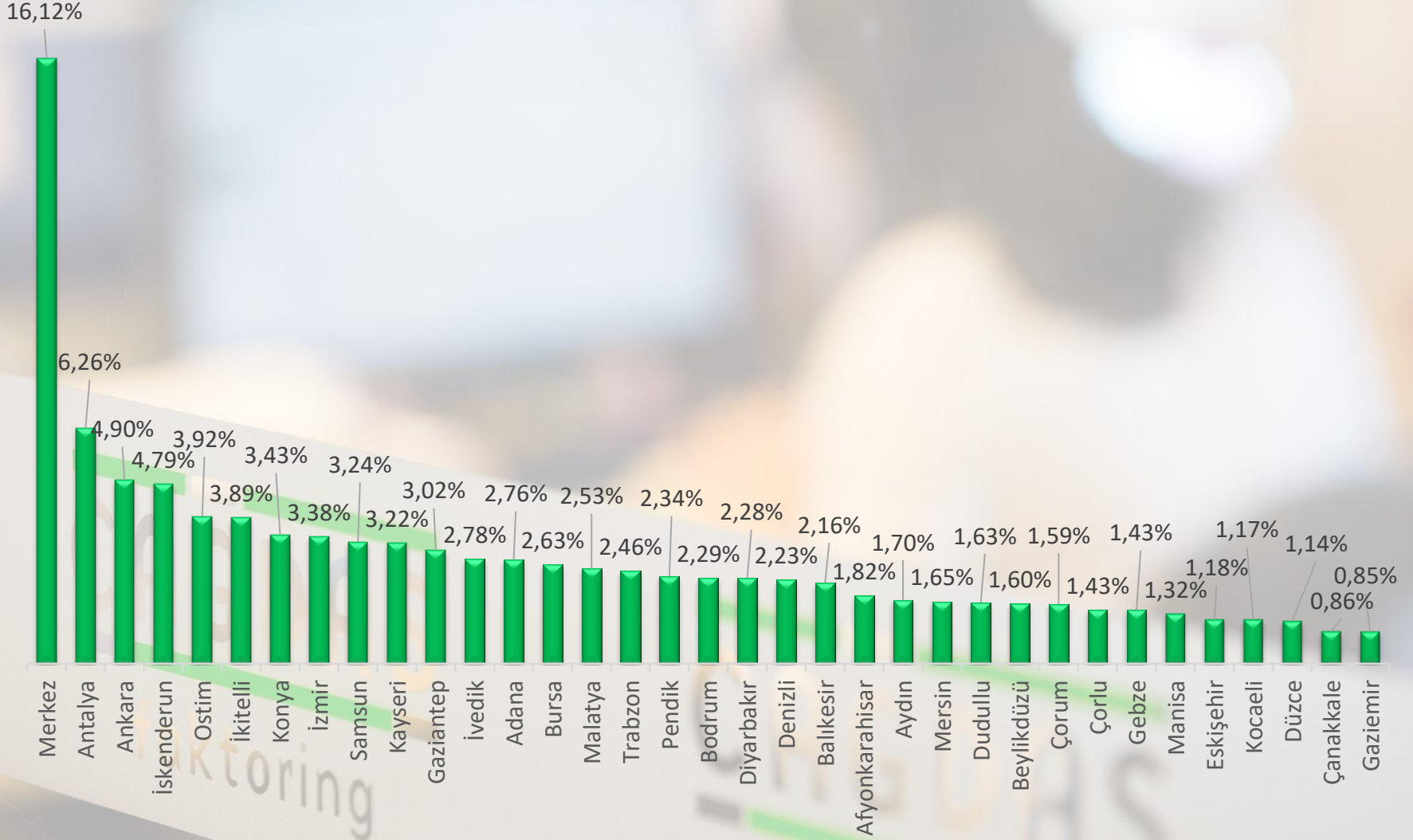
- 1981, İstanbul . 2014 yılında Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1999-2001 yılları arasında Bayeks Ekspertiz Muhasebe Departmanı'nda görev yapmıştır. 2013 yılından bu yana Çağdaş Faktoring'de Pazarlama Koordinatörü olarak görev yapmaktadır.

- 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



## 30.06.2025 Faktoring İşlem Hacminin Şubelere Göre Dağılımı

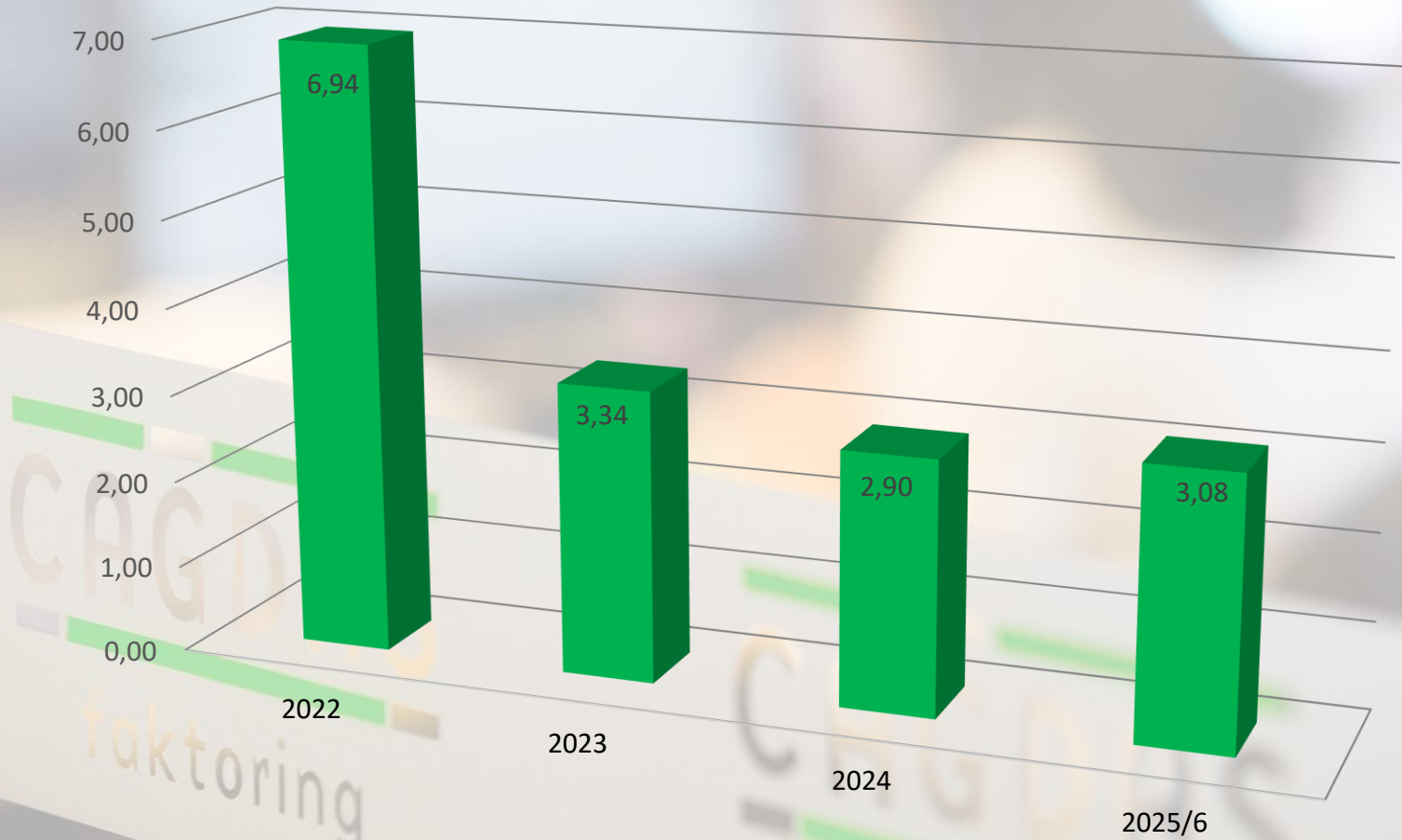


|                |            |      |
|----------------|------------|------|
| Merkez Toplam  | 4.083.179  | 16%  |
| Şubeler Toplam | 21.243.283 | 84%  |
| Genel Toplam   | 25.326.462 | 100% |

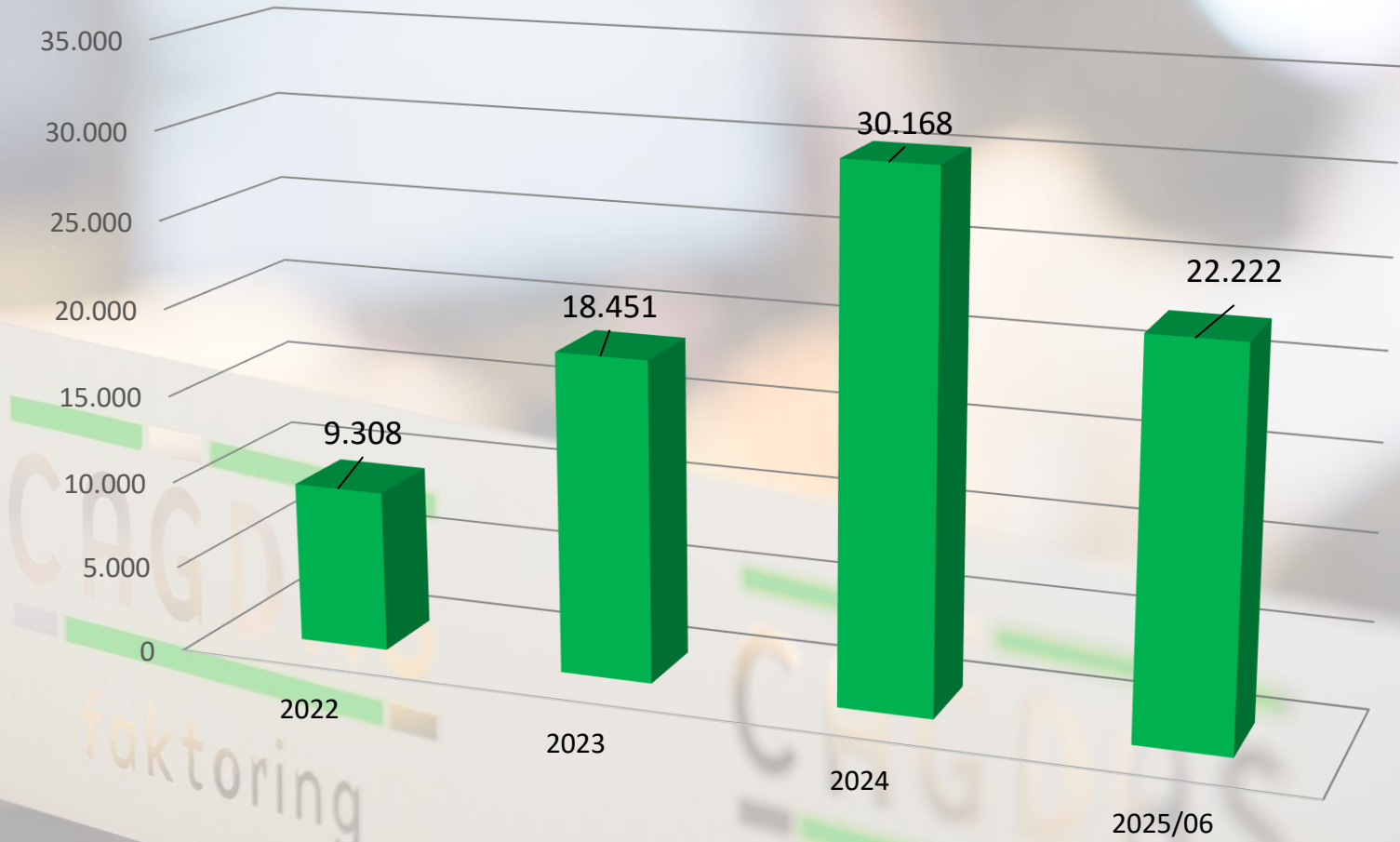
- Sektör Hakkında Bilgiler
- Neden Çağdaş Faktoring?
- Şirket Hakkında Bilgiler
- Çağdaş Faktoring Operasyonel Bilgi
- **Çağdaş Faktoring Temel Mali Veriler**
- Finansal Göstergeler
- Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

## Borçlanma Oranı

Çağdaş Faktoring 2025/06 Borçlanma Oranı

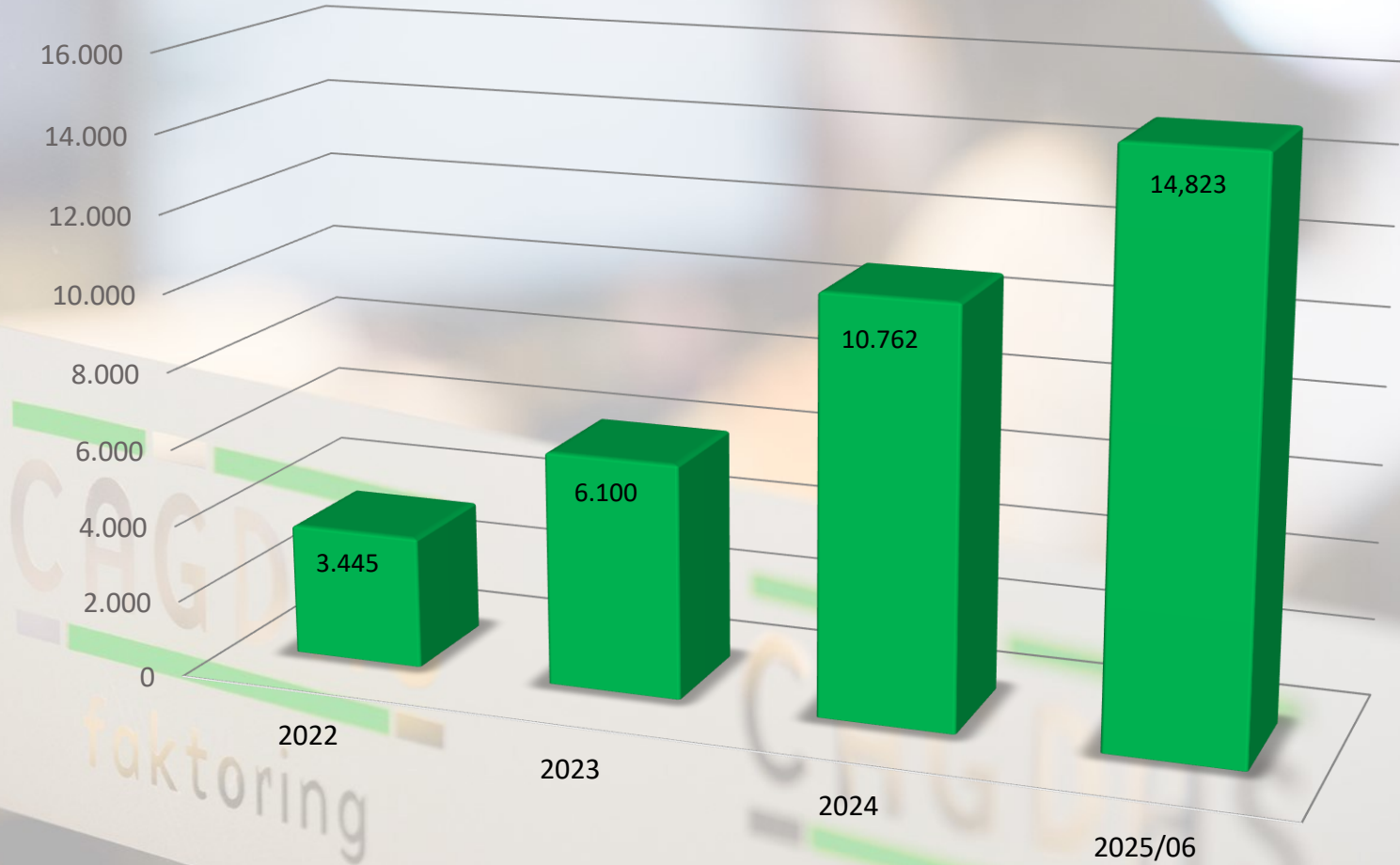


## Çağdaş Faktoring 2025/06 İşlem Hacmi (Milyon TL)



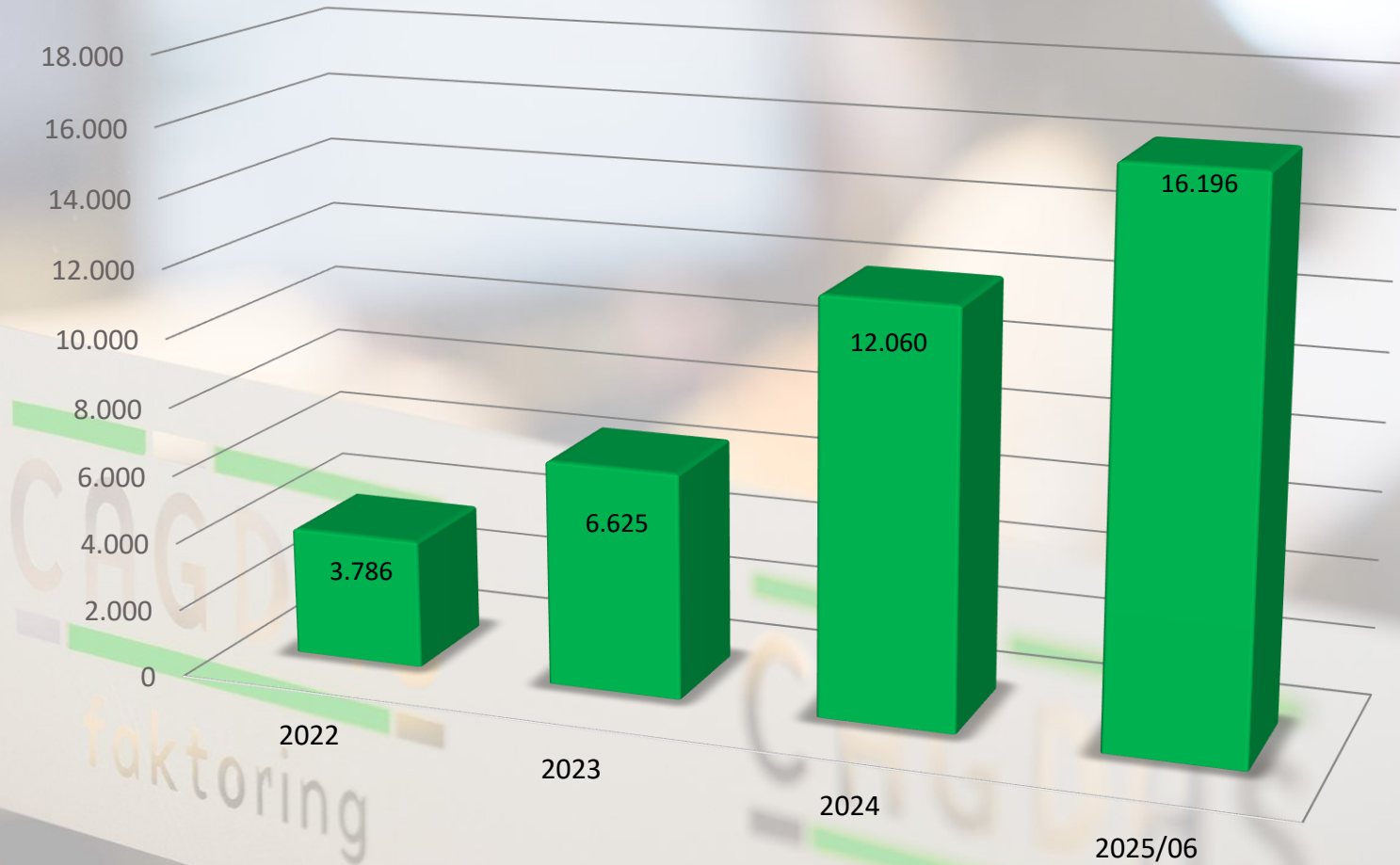
## Faktoring Alacakları

**Çağdaş Faktoring 2025/06 Faktoring Alacakları ( Milyon TL)**

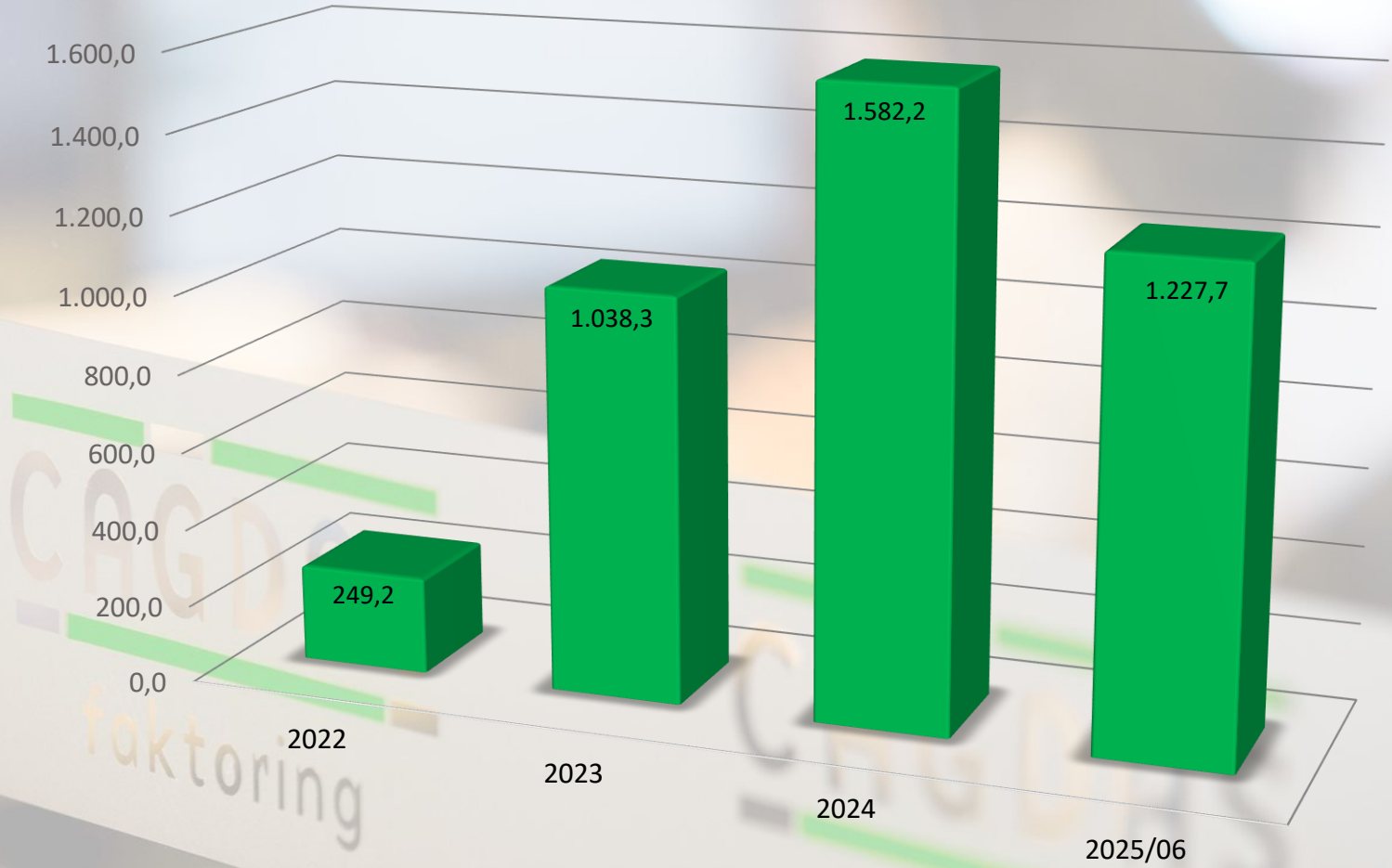


## Aktif Büyüklüğü

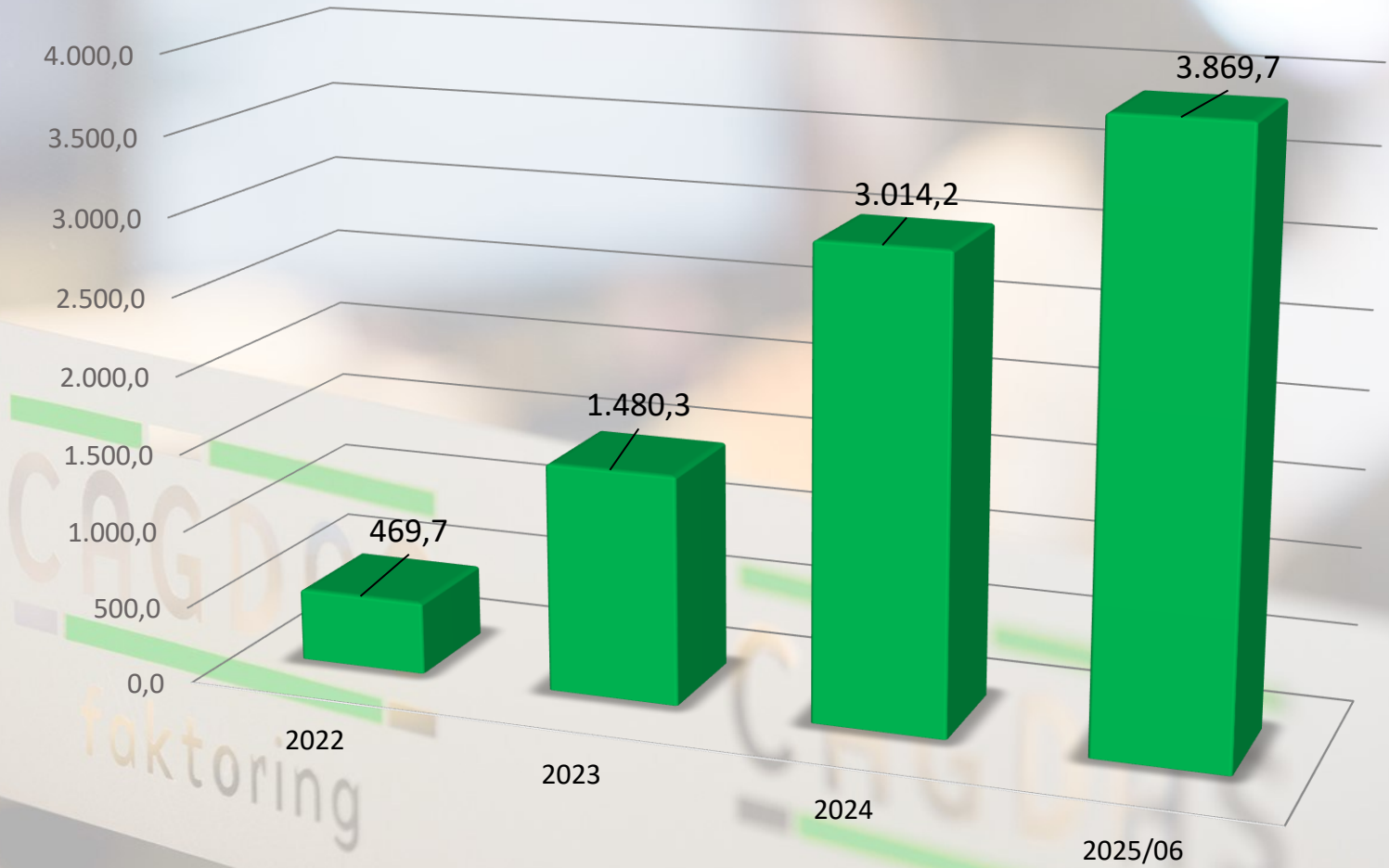
**Çağdaş Faktoring 2025/06 Aktif Büyüklüğü ( Milyon TL)**



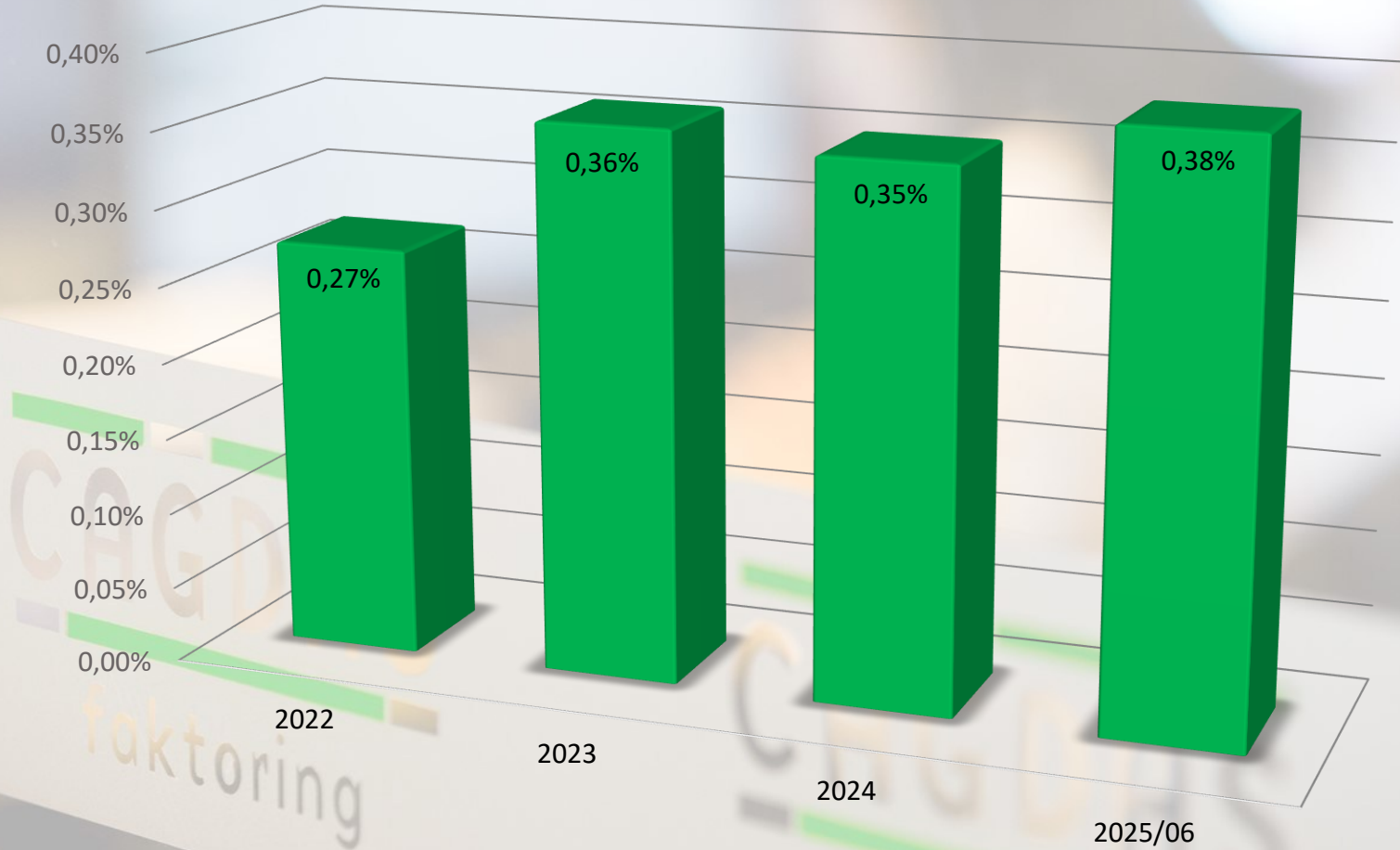
## Çağdaş Faktoring 2025/06 Net Kar (Milyon TL)



## Çağdaş Faktoring 2025/06 Özkaynak (Milyon TL)



### Çağdaş Faktoring 2025/06 NPL



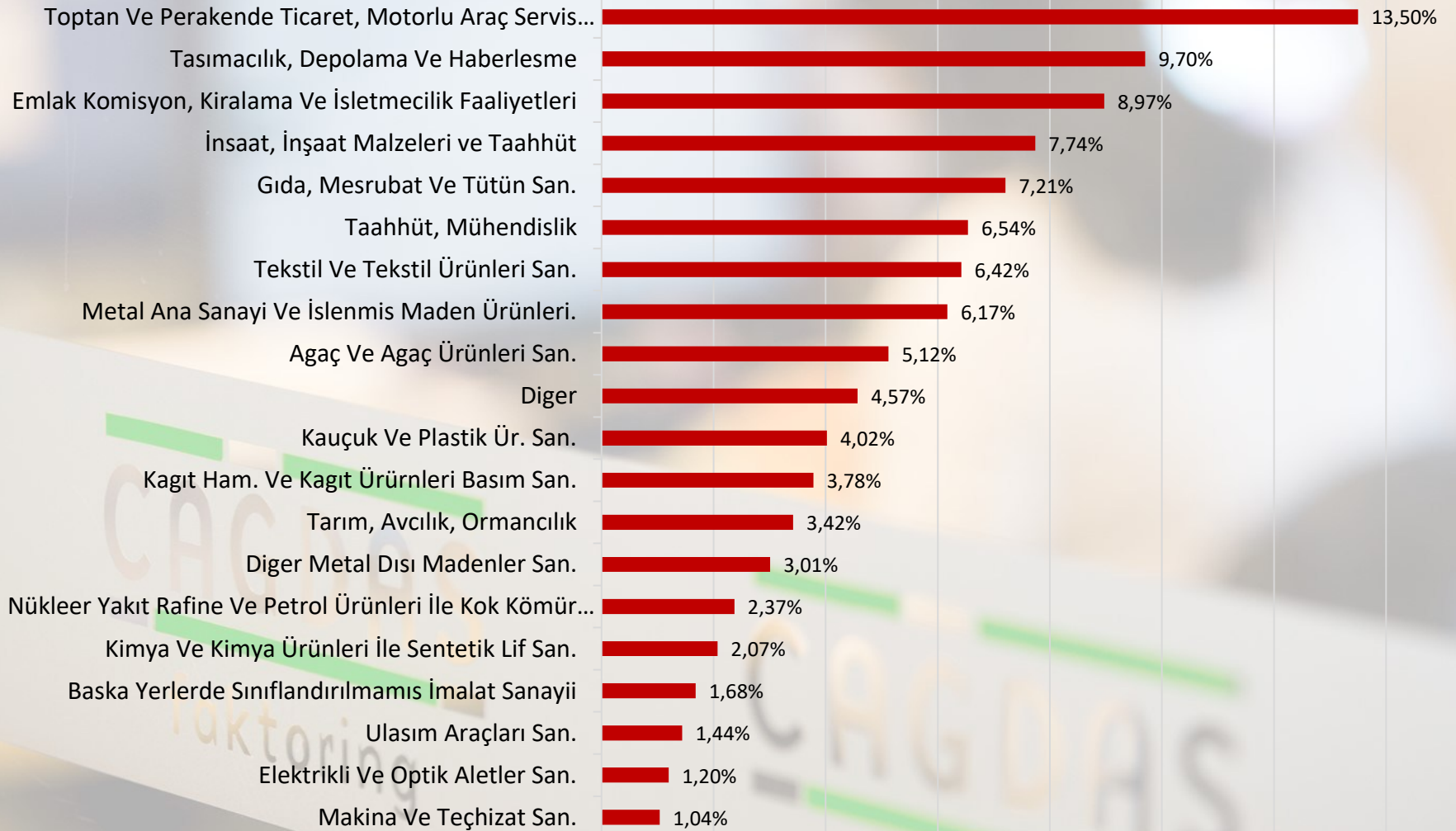
## Faktoring Alacakları Dağılımı

| Çağdaş Faktoring AŞ. Faktoring Alacakları Çek/Temlik Dağılımı 2025/06 |               |                   |             |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|-------------|
| Çek                                                                   | Teminat Adeti | Tutar             | Oran        |
| 0 - 50.000 TL                                                         | 1.369         | 45.375            | 1%          |
| 50.000 - 100.000 TL                                                   | 2.049         | 160.098           | 1%          |
| 100.000 - 250.000 TL                                                  | 5.699         | 1.023.181         | 7%          |
| 250.000 - 500.000 TL                                                  | 10.224        | 3.841.705         | 26%         |
| 500.000 - 1.000.000 TL                                                | 7.370         | 5.206.343         | 35%         |
| 1.000.000 - 3.000.000 TL                                              | 2.375         | 3.670.497         | 24%         |
| 3.000.000 TL ve Üstü                                                  | 210           | 874.868           | 6%          |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>29.296</b> | <b>14.822.067</b> | <b>100%</b> |

- Teminat ortalaması 505 bin TL'dir.
- Müşteri risk ortalaması 3.605 bin TL'dir.
- Kullanılan Krediler Vade Ortalaması 157 gündür.
- Faktoring Alacakları Vade Ortalaması 104 gündür.
- Faktoring Alacaklarında 9 ay ve üzeri kredi bakiyesi toplam plasmanın yalnızca %0,21'sini oluşturmaktadır

# Sektörel Dağılım

## Çağdaş Faktoring AŞ. 2025/06 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              | 2025/06           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>                           | <b>130.271</b>   | <b>225.129</b>   | <b>515.879</b>    | <b>552.645</b>    |
| <b>FAKTORİNG ALACAKLARI</b>                                                   | <b>3.444.907</b> | <b>6.099.890</b> | <b>10.762.896</b> | <b>14.822.067</b> |
| İskontolu Faktoring Alacakları                                                | 3.747.647        | 6.676.530        | 11.854.919        | 16.151.125        |
| Kazanılmamış Gelirler (-)                                                     | 302.740          | 576.640          | 1.092.023         | 13.29058          |
| <b>TAKİPTEKİ ALACAKLAR</b>                                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| A) Takipteki Faktoring Alacakları                                             | 9.203            | 21.771           | 37.985            | 57.047            |
| D) Özel Karşılıklar (-)                                                       | 9.203            | 21.771           | 37.985            | 57.047            |
| <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                            | <b>199.005</b>   | <b>237.941</b>   | <b>672.658</b>    | <b>690.167</b>    |
| <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                    | <b>244</b>       | <b>278</b>       | <b>37</b>         | <b>293</b>        |
| <b>CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>                                               | <b>145</b>       | <b>1.264</b>     | <b>5.595</b>      | <b>10.451</b>     |
| <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                               | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>18.854</b>     | <b>23.324</b>     |
| <b>DİĞER AKTİFLER</b>                                                         | <b>7.781</b>     | <b>10.025</b>    | <b>35.059</b>     | <b>49155</b>      |
| <b>ARA TOPLAM</b>                                                             | <b>3.782.353</b> | <b>6.574.527</b> | <b>12.010.978</b> | <b>16.148.102</b> |
| <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VAR.(Net)</b> | <b>3.479</b>     | <b>50.836</b>    | <b>48.710</b>     | <b>48.710</b>     |
| A) Satış Amaçlı                                                               | 3.479            | 50.836           | 48.710            | 48.710            |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                          | <b>3.785.832</b> | <b>6.625.363</b> | <b>12.059.688</b> | <b>16.196.812</b> |

\*\*Bin TL

## Yıllar İtibarıyla Bilanço Pasif Kalemleri

| Kalemler                                                                                   | 2022             | 2023             | 2024              | 2025/06           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ALINAN KREDİLER</b>                                                                     | <b>2.827.701</b> | <b>3.738.947</b> | <b>6.120.777</b>  | <b>9.130.371</b>  |
| Kısa Vadeli Krediler                                                                       | 2.810.993        | 3.734.197        | 6.117.309         | 9.129.873         |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler                                                               | 16.708           | 4.750            | 3.468             | 498               |
| <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                 | <b>377.641</b>   | <b>1.189.523</b> | <b>2.625.143</b>  | <b>2.804.454</b>  |
| <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                      | <b>54.203</b>    | <b>19.851</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>DİĞER BORÇLAR</b>                                                                       | <b>11.381</b>    | <b>3.777</b>     | <b>3.616</b>      | <b>7945</b>       |
| <b>BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI</b>                                                          | <b>6.720</b>     | <b>8.647</b>     | <b>18.976</b>     | <b>26.953</b>     |
| B) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                   | 6.680            | 8.607            | 18.936            | 26.913            |
| C) Diğer Karşılıklar                                                                       | 40               | 40               | 40                | 40                |
| <b>CARİ DÖNEM VERGİ BORCU</b>                                                              | <b>30.933</b>    | <b>153.924</b>   | <b>214.600</b>    | <b>293.527</b>    |
| <b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                              | <b>7.523</b>     | <b>15.293</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>ARA TOPLAM</b>                                                                          | <b>3.316.102</b> | <b>5.145.069</b> | <b>9.045.437</b>  | <b>12.327.110</b> |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                         | <b>469.730</b>   | <b>1.480.294</b> | <b>3.014.251</b>  | <b>3.869.702</b>  |
| 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            | 190.145           |
| a) Yasal Yedekler                                                                          | 16.585           | 29.056           | 81.722            | 190.145           |
| a) Diğer Yedekler                                                                          | 0                | 0                | 0                 | 0                 |
| F) Kâr veya Zarar                                                                          | <b>264.927</b>   | <b>1.087.759</b> | <b>1.800.573</b>  | <b>2.047.601</b>  |
| a) Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                           | 15.743           | 49.508           | 218.425           | 819.882           |
| b) Dönem Net Kâr veya Zararı                                                               | 249.184          | 1.038.251        | 1.582.148         | 1.227.719         |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                       | <b>3.785.832</b> | <b>6.625.363</b> | <b>12.059.688</b> | <b>16.196.812</b> |

\*\*Bin TL

# Yıllar İtibarıyla Gelir Tablosu Kalemleri

| Kalemler                                                 | 2022             | 2023             | 2024             | 2025/06          |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                           | <b>1.144.667</b> | <b>3.439.357</b> | <b>5.612.058</b> | <b>4.949.972</b> |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                               | <b>1.144.667</b> | <b>3.439.357</b> | <b>5.612.058</b> | <b>4.949.972</b> |
| A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler               | 686.399          | 2.363.538        | 4.825.824        | 3.988.179        |
| B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar  | 458.268          | 1.075.819        | 786.234          | 961.793          |
| <b>FINANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                           | <b>699.840</b>   | <b>1.711.430</b> | <b>2.891.128</b> | <b>2.452.180</b> |
| A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                  | 644.903          | 1.417.430        | 2.084.925        | 1.728.989        |
| B) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler        | 35.004           | 268.994          | 761.260          | 684.827          |
| C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri           | 12.879           | 7.239            | 2.371            | 0                |
| D) Verilen Ücret ve Komisyonlar                          | 7.054            | 17.767           | 42.572           | 38.364           |
| <b>BRÜT K/Z (1-16)</b>                                   | <b>444.827</b>   | <b>1.727.927</b> | <b>2.720.930</b> | <b>2.497.792</b> |
| <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                       | <b>111.649</b>   | <b>229.457</b>   | <b>490.706</b>   | <b>417.545</b>   |
| A) Personel Giderleri                                    | 69.173           | 164.222          | 354.575          | 305.029          |
| B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                      | 3.538            | 2.600            | 10.329           | 7.977            |
| D) Genel İşletme Giderleri                               | 38.938           | 62.635           | 125.802          | 104.539          |
| <b>BRÜT FAALİYET K/Z</b>                                 | <b>333.178</b>   | <b>1.498.470</b> | <b>2.230.224</b> | <b>2.080.247</b> |
| <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                          | <b>74.794</b>    | <b>92.347</b>    | <b>379.601</b>   | <b>153.601</b>   |
| A) Bankalardan Alınan Faizler                            | 2.915            | 24.511           | 74.931           | 73.656           |
| F) Kambiyo İşlemleri Kârı                                | 41.496           | 7.679            | 5.212            | 5.131            |
| G) Diğer                                                 | 23.736           | 60.157           | 299.458          | 74.814           |
| <b>TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)</b> | <b>23.440</b>    | <b>92.145</b>    | <b>458.675</b>   | <b>462.107</b>   |
| <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                      | <b>43.386</b>    | <b>14.478</b>    | <b>31.210</b>    | <b>19.233</b>    |
| D) Kambiyo İşlemleri Zararı                              | 37.984           | 7.490            | 4.926            | 3.370            |
| E) Diğer                                                 | 5.402            | 6.988            | 26.284           | 15.863           |
| <b>NET FAALİYET K/Z (30+31-45-46)</b>                    | <b>334.499</b>   | <b>1.484.194</b> | <b>2.119.940</b> | <b>1.752.508</b> |
| <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z</b>           | <b>334.499</b>   | <b>1.484.194</b> | <b>2.119.940</b> | <b>524.789</b>   |
| <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>        | <b>85.315</b>    | <b>445.943</b>   | <b>537.792</b>   | <b>529.259</b>   |
| 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           | 4.470            |
| <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>              | <b>249.184</b>   | <b>1.038.251</b> | <b>1.582.148</b> | <b>1.227.719</b> |
| <b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>                             | <b>249.184</b>   | <b>1.038.251</b> | <b>1.582.148</b> | <b>1.227.719</b> |

\*\*Bin TL

- 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       | Tür           | İHRAÇ EDİLEN YATIRIM KURULUŞU |              |
|------|--------------|------------|--------------------|-----|------------|-------------|---------------|-------------------------------|--------------|
| 1    | 28.03.2025   | 26.09.2025 | 26.09.2025         | 182 | TL Ref+4   | 125.000.000 | Kupon Ödemeli | NUROL YATIRIM                 | TRFCGDF92512 |
| 2    | 22.10.2024   | 22.10.2025 | 22.01.2025         | 364 | TL Ref+4   | 175.000.000 | Kupon Ödemeli | OSMANLI YATIRIM               | TRFCGDFE2518 |
|      |              |            | 22.04.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 23.07.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 22.10.2025         |     |            |             |               |                               |              |
| 3    | 10.01.2025   | 09.01.2026 | 11.04.2025         | 364 | TL Ref+4   | 274.750.000 | Kupon Ödemeli | OSMANLI YATIRIM               | TRFCGDF12619 |
|      |              |            | 11.07.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 10.10.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 09.01.2026         |     |            |             |               |                               |              |
| 4    | 12.03.2025   | 11.03.2026 | 11.06.2025         | 364 | TL Ref+2,5 | 150.000.000 | Kupon Ödemeli | NUROL YATIRIM                 | TRFCGDF32625 |
|      |              |            | 10.09.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 10.12.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 11.03.2026         |     |            |             |               |                               |              |
| 5    | 13.03.2025   | 11.03.2026 | 11.06.2025         | 364 | TL Ref+2,5 | 100.000.000 | Kupon Ödemeli | ALTERNATİF MENKUL D.          | TRFCGDF32617 |
|      |              |            | 10.09.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 10.12.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 11.03.2026         |     |            |             |               |                               |              |
| 6    | 20.03.2025   | 24.03.2026 | 20.06.2025         | 369 | TL Ref+2,5 | 250.000.000 | Kupon Ödemeli | TACİRLER YATIRIM              | TRSCGDF32610 |
|      |              |            | 19.09.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 19.12.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 24.03.2026         |     |            |             |               |                               |              |
| 7    | 26.03.2025   | 26.03.2026 | 26.06.2025         | 364 | TL Ref+4   | 115.000.000 | Kupon Ödemeli | OSMANLI YATIRIM               | TRFCGDF32633 |
|      |              |            | 25.09.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 25.12.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 26.03.2026         |     |            |             |               |                               |              |
| 8    | 27.03.2025   | 27.03.2026 | 27.06.2025         | 364 | TL Ref+4   | 75.600.000  | Kupon Ödemeli | GLOBAL MENKUL D.              | TRFCGDF32641 |
|      |              |            | 26.09.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 26.12.2025         |     |            |             |               |                               |              |
|      |              |            | 27.03.2026         |     |            |             |               |                               |              |

## Aktif İhraçlar Hakkında Özet Bilgi

|        |            |            |            |     |             |               |               |                    |              |
|--------|------------|------------|------------|-----|-------------|---------------|---------------|--------------------|--------------|
|        | 16.05.2025 | 13.11.2025 | 15.08.2025 | 181 | TL Ref+3,25 | 78.400.000    | Kupon Ödemeli | OSMANLI YATIRIM    | TRFCGDFK2510 |
| 10     | 16.06.2025 | 15.06.2026 | 13.11.2025 | 364 | TL Ref+4    | 365.000.000   | Kupon Ödemeli | OSMANLI YATIRIM    | TRFCGDF62614 |
|        |            |            | 15.09.2025 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 15.12.2025 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 16.03.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 15.06.2026 |     |             |               |               |                    |              |
| 11     | 26.06.2025 | 26.06.2026 | 25.09.2025 | 365 | TL Ref+4    | 267.500.000   | Kupon Ödemeli | YAPI KREDİ YATIRIM | TRSCGDF62617 |
|        |            |            | 25.12.2025 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 26.03.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 26.06.2026 |     |             |               |               |                    |              |
| 12     | 07.07.2025 | 06.07.2026 | 06.10.2025 | 364 | TL Ref+4    | 400.000.000   | Kupon Ödemeli | OSMANLI YATIRIM    | TRFCGDF72613 |
|        |            |            | 05.01.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 06.04.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 06.07.2026 |     |             |               |               |                    |              |
| 18     | 11.07.2025 | 10.07.2026 | 10.10.2025 | 364 | TL Ref+4    | 192.000.000   | Kupon Ödemeli | NUROL YATIRIM      | TRFCGDF72621 |
|        |            |            | 09.01.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 10.04.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 10.07.2026 |     |             |               |               |                    |              |
| 19     | 05.08.2025 | 05.08.2026 | 05.11.2025 | 364 | TL Ref+3,75 | 100.000.000   | Kupon Ödemeli | NUROL YATIRIM      | TRFCGDF82612 |
|        |            |            | 04.02.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 06.05.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 05.08.2026 |     |             |               |               |                    |              |
| 19     | 13.08.2025 | 12.08.2026 | 12.11.2025 | 364 | TL Ref+3,75 | 370.000.000   | Kupon Ödemeli | OSMANLI YATIRIM    | TRFCGDF82620 |
|        |            |            | 11.02.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 13.05.2026 |     |             |               |               |                    |              |
|        |            |            | 12.08.2026 |     |             |               |               |                    |              |
| Toplam |            |            |            | 340 |             | 2.038.250.000 |               |                    |              |

- 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  
faktoring

TEŞEKKÜR EDERİZ..

CAGDAS  
faktoring

CAGDAS  
faktoring