

Çağdaş Faktoring Anonim Şirketi

1 Ocak- 30 Eylül 2023
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar
ve Sınırlı 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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Çağdaş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Çağdaş Faktoring A.Ş. ("Şirket") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait ilgili özet kar veya zarar tablosunun, özet diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynaklar değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na ("TMS 34") uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, tüm önemli yönleriyle TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in karşılaştırma amaçlı sunulan 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu bağımsız denetimden ve/veya bağımsız sınırlı denetimden geçmemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Özlem Gören Güçdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Kasım 2023

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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					
			Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/09/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	(3-4)	157.978	-	157.978	130.271	-	130.271
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)		5.526.969	-	5.526.969	3.444.907	-	3.444.907
5.1	Faktoring Alacakları	(5)	5.526.969	-	5.526.969	3.444.907	-	3.444.907
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		5.517.046	-	5.517.046	3.430.723	-	3.430.723
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		9.923	-	9.923	14.184	-	14.184
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	(6)	18.942	-	18.942	9.203	-	9.203
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(6)	(18.942)	-	(18.942)	(9.203)	-	(9.203)
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)	175.326	-	175.326	166.155	-	166.155
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	563	-	563	244	-	244
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(9)	32.850	-	32.850	32.850	-	32.850
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		641	-	641	145	-	145
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	(11)	10.608	-	10.608	7.780	-	7.780
	ARA TOPLAM		5.904.935	-	5.904.935	3.782.352	-	3.782.352
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(12)	3.479	-	3.479	3.479	-	3.479
13.1	Satış Amaçlı		3.479	-	3.479	3.479	-	3.479
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		5.908.414	-	5.908.414	3.785.831	-	3.785.831

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)**

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

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bilanço)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/09/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	(13)	1.343.447	-	1.343.447	1.014.688	-	1.014.688
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(5)	2.182.870	-	2.182.870	1.813.013	-	1.813.013
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(15)	28.766	-	28.766	54.203	-	54.203
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(14)	1.035.248	-	1.035.248	377.641	-	377.641
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	(17)	7.279	-	7.279	6.720	-	6.720
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		7.239	-	7.239	6.680	-	6.680
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		40	-	40	40	-	40
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	199.814	-	199.814	41.203	-	41.203
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	6.920	-	6.920	7.523	-	7.523
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	838	-	838	1.116	-	1.116
XII.	ARA TOPLAM		4.805.182	-	4.805.182	3.316.107	-	3.316.107
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	(18)	1.103.232	-	1.103.232	469.724	-	469.724
13.1	Ödenmiş Sermaye		350.000	-	350.000	175.000	-	175.000
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		29.317	-	29.317	16.579	-	16.579
13.5.1	Yasal Yedekler		29.317	-	29.317	16.579	-	16.579
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		710.697	-	710.697	264.927	-	264.927
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		49.508	-	49.508	15.743	-	15.743
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		661.189	-	661.189	249.184	-	249.184
			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			5.908.414	-	5.908.414	3.785.831	-	3.785.831

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu**

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAZIM HESAPLAR								
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Notlar	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/09/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.751.171	-	1.751.171	723.462	-	723.462
III.	ALINAN TEMİNATLAR	(27)	66.151.817	575	66.152.392	41.240.137	575	41.240.712
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	(27)	4.401.484	-	4.401.484	2.892.360	-	2.892.360
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	(27)	6.284.092	1.021	6.285.113	3.844.332	1.568	3.845.900
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			78.588.564	1.596	78.590.160	48.700.291	2.143	48.702.434

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren 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	
			Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
			CARİ DÖNEM (30 Eylül 2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (30 Eylül 2022)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			2.242.428	746.883
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		(19)	2.242.428	746.883
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			1.352.974	456.934
1.1.1 İskontolu			1.349.036	453.695
1.1.2 Diğer			3.938	3.239
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			889.454	289.949
1.2.1 İskontolu			889.454	289.949
1.2.2 Diğer			-	-
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		(22)	(1.129.300)	(463.969)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(92.547)	(913)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			(873.411)	(430.684)
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(4.570)	(11.103)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(149.786)	(15.062)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(8.986)	(6.207)
III. BRÜT K/Z (I+II)			1.113.128	282.914
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(20)	(163.740)	(78.334)
4.1 Personel Giderleri			(123.848)	(48.683)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(1.231)	(2.536)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(38.661)	(27.115)
4.5 Diğer			-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			949.388	204.580
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(21)	39.323	47.753
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			12.558	1.780
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			6.896	37.951
6.7 Diğer			19.869	8.022
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		(23)	(30.877)	(22.037)
7.1 Özel Karşılıklar			(30.877)	(22.037)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-
7.3 Genel Karşılıklar			-	-
7.4 Diğer			-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(24)	(12.297)	(39.690)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-
8.2 Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri			-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(6.719)	(34.827)
8.6 Diğer			(5.578)	(4.863)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			945.537	190.606
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			945.537	190.606
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(10)	(284.348)	(48.944)
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(284.951)	(49.078)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			603	134
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			661.189	141.662
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)			661.189	141.662
Hisse Başına Kar/Zarar		(25)	1,899	0,809

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren 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	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (1 Ocak-30 Eylül 2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak-30 Eylül 2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		661.189	141.662
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(18)	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
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		-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		661.189	141.662

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU															
	NOT					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER															
ÖNCEKİ DÖNEM															
I.	1 Ocak 2022 itibarıyla bakiyeler(Dönem Başı)	140.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	14.234	11.185	46.903	225.540
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	140.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	14.234	11.185	46.903	225.540
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141.662	141.662
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	35.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.000)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.086	40.023	(46.903)	(4.794)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.794)	-	(4.794)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.086	(2.086)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.903	(46.903)	-
30 Eylül 2022 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)		175.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	16.320	16.208	141.662	362.408
CARI DÖNEM															
I.	1 Ocak 2023 itibarıyla bakiyeler (Dönem Başı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	175.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	16.579	15.743	249.184	469.724
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	175.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	16.579	15.743	249.184	469.724
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	661.189	661.189
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	175.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175.000)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.738	208.765	(249.184)	(27.681)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.681)	-	(27.681)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.738	(12.738)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249.184	(249.184)	-
30 Eylül 2023 itibarıyla bakiyeler(Dönem Sonu)		350.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	29.317	49.508	661.189	1.103.232

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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**30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Nakit Akış Tablosu**

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM (1 Ocak-30 Eylül 2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak-30 Eylül 2022)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		873.211	199.553
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.352.895	455.626
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.097.769)	(440.433)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	(19)	889.454	289.949
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(21)	30.784	44.631
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		8.539	3.122
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(124.766)	(46.065)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(127.291)	(34.269)
1.1.9 Diğer		(58.635)	(73.008)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.757.801)	(195.878)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(2.112.860)	(1.328.743)
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		123.967	29.926
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		369.857	(795.033)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		57.542	2.158
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		306.214	1.929.019
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(502.521)	(33.205)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(884.590)	3.675
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(7-8-9)	(12.030)	(7.525)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(7-8)	-	-
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 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	430
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(12.030)	(7.095)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		981.045	61.025
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(27.942)	(4.794)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(28.776)	(21.582)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		924.327	34.649
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		27.707	31.229
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	130.271	47.268
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	157.978	78.497

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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”)’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde sürdürmektedir.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 203’tür (31 Aralık 2022: 206).

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait kar veya zarar tablosu, 24 Kasım 2023 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 muhasebeleştirmeye 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.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”yı (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması

TMS 8 (Değişiklikler)

Muhasebe Tahminleri Tanımı

TMS 12 (Değişiklikler)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

TFRS 17 (Değişiklikler)

Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

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

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan 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.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17’de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

b) 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

Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 4 (Değişiklikler)

TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TMS 1 (Değişiklikler)

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

TFRS 16 (Değişiklikler)

Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TMS 1 (Değişiklikler)

Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024’e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) *Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü*

TFRS 16’daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15’teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16’da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) *Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler*

TMS 1’deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 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.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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)

2.1.5 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.

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal varlıklar

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

Nakit değerler ve bankalar

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

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.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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)

(a) Finansal araçlar(Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

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

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Gerçeğe uygun değeriyle ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkuller 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 değerleme 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 sağlanamayacağının 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

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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

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.

(e) Değer düşüklüğü

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.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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)

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

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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 temettüler

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, 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.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	%3,74	%3,48
Beklenen maaş / limit artış oranı	%47,58	%20,01
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%96,33	%92,71

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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

(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) Faktoring gelirleri

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Nakit Değerler	6	1
Vadesiz Mevduat	62.325	98.605
Vadeli Mevduat (Dipnot 4)	95.647	31.665
	157.978	130.271
(Eksi) Bloke Mevduat	-	42.000
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.978	88.271

(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
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	27,3767	18,6983
Avro	29,0305	19,9349

3 NAKİT DEĞERLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	6	-	1	-
	6	-	1	-

4 BANKALAR

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz mevduat	62.325	-	98.605	-
Vadeli mevduat	95.647	-	31.665	-
	157.972	-	130.270	-

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı 95.647 TL’dir (31 Aralık 2022: 31.665 TL’dir).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 42.000 TL).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

Faktoring Alacakları

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları	6.093.303	-	3.733.463	-
Yurt içi teminatsız faktoring alacakları	9.923	-	14.184	-
Kazanılmamış faiz gelirleri	(576.257)	-	(302.740)	-
Faktoring alacakları, net	5.526.969	-	3.444.907	-

Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerin toplamı 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 6.284.092 TL’dir (31 Aralık 2022: 3.844.332 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in yeniden yapılandırılan faktoring alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in faktoring alacakları içerisinde gecikme vadesi 90 günün altında olan 13.344 TL (31 Aralık 2022: 896 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 faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
30 Güne Kadar	9.055	739
31 – 60 Gün Arası	2.777	157
61 – 90 Gün Arası	1.512	-
Toplam	13.344	896

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	2023	%	2022	%
Toptan ve perakende ticareti	2.284.112	41	1.430.364	42
İnşaat	853.021	15	531.188	15
Taşımacılık ve motorlu araçlar	559.300	10	270.084	8
Tekstil	230.614	4	148.839	4
Otelcilik, emlak kiralama ve işletmecilik	563.745	10	13.715	1
Metal sanayi	271.201	5	108.137	3
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	97.721	2	43.459	1
Diğer metal dışı madenler sanayi	40.294	1	84.288	2
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	37.326	1	21.770	1
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	57.875	1	37.347	1
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	229.959	4	64.890	2
Elektrikli ve optik aletler	55.025	1	22.173	1
Makine, teçhizat ve ekipman sanayi	17.636	1	43.342	1
Kimya ve kimyevi ürünler	21.870	1	69.866	2
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	75.837	1	98.411	3
Mobilya ve ağaç ürünleri	-	-	43.455	1
Diğer	131.433	2	413.578	12
	5.526.969	100	3.444.906	100

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları (*)	2.182.870	-	1.813.013	-
	2.182.870	-	1.813.013	-

(*) 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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	18.942	-	9.203	-
Özel karşılıklar (*)	(18.942)	-	(9.203)	-
Takipteki alacaklar, net	-	-	-	-

(*) Şirket ihtiyatlılık gereği 30 Eylül 2023 tarihinde takipteki faktoring alacakları için %100 karşılık ayırmıştır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı
Vadesi 0-1 ay geçen	4.018	4.018	2.209	2.209
Vadesi 1-3 ay geçen	5.866	5.866	3.177	3.177
Vadesi 3-6 ay geçen	9.058	9.058	3.817	3.817
Vadesi 6-12 ay geçen	-	-	-	-
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	-	-	-	-
Vadesi geçmemiş	-	-	-	-
	18.942	18.942	9.203	9.203

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
1 Ocak bakiyesi	(9.203)	(6.065)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	(30.877)	(22.037)
Aktiften silinen/(geri alınan) karşılıklar (*)	12.599	3.421
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptal gelirleri (Not 21)	8.539	1.275
Toplam	(18.942)	(23.406)

(*) 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 12.599 TL (31 Aralık 2022: 20.302 TL) tutarında olan faktoring alacaklarını, 2023 yılı Eylül ayı içerisinde kayıtlarından düşmüştür.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bina	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2023	-	25.285	7.592	2.485	150.675	186.037
İlaveler	-	6.851	4.510	239	-	11.600
30 Eylül 2023	-	32.136	12.102	2.724	150.675	197.637
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2023	-	(8.754)	(4.211)	(1.926)	(4.991)	(19.882)
İlaveler	-	(1.188)	(258)	(43)	(940)	(2.429)
30 Eylül 2023	-	(9.942)	(4.469)	(1.969)	(5.931)	(22.311)
Net defter değeri	-	22.194	7.633	755	144.744	175.326

1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bina	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2022	-	14.264	5.193	2.123	143.446	165.026
İlaveler	-	8.869	1.395	241	-	10.505
30 Eylül 2022	-	23.133	6.588	2.364	143.446	175.531
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2022	-	(4.693)	(3.427)	(1.812)	(2.131)	(12.063)
İlaveler	-	(3.347)	(472)	(96)	(1.933)	(5.856)
30 Eylül 2022	-	(8.040)	(3.899)	(1.908)	(4.064)	(17.919)
Net defter değeri	-	15.093	2.689	448	139.382	157.612

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak- 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
Maliyet		
1 Ocak	2.090	1.802
İlaveler	430	-
	2.520	1.802
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak	(1.846)	(1.416)
İlaveler	(111)	(202)
	(1.957)	(1.618)
Net defter değeri	563	184

9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

1 Ocak- 30 Eylül 2023 ve 1 Ocak- 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
1 Ocak	32.850	12.655
İlaveler	-	-
Transfer	-	-
Değer artışı (Dipnot 21)	-	-
31 Aralık	32.850	12.655

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, Şirket’ten bağımsız SPK tarafından yetkilendirilmiş bir değerleme şirketi tarafından belirlenmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, karşılaştırmalı yöntemle göre belirlenmiştir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer seviyesi		
	30 Eylül 2023	1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	32.850	-	32.850	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) (Devamı)

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer seviyesi		
	30 Eylül 2022	1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	12.655	-	12.655	-

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.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %30’dur (2022: %25).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2022: %25). Yapılan Kanun değişikliği ile Eylül 2023 itibarıyla geçerli olan vergi oranı %30 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
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 VERGİ (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Raporlanan vergi öncesi kar	945.537	334.499
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	(283.661)	(83.625)
Kalıcı farklar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(687)	(1.690)
Vergi gideri	(284.348)	(85.315)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Peşin ödenen vergi	(111.167)	(48.948)
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	284.951	79.881
Ödenecek kurumlar vergisi	173.784	30.933

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	20.696	-	7.089	-
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	2.755	-	1.618	-
Ödenecek gelir vergisi	2.487	-	1.521	-
Ödenecek KDV	11	-	7	-
Ödenecek damga vergisi	59	-	35	-
Diğer	22	-	-	-
	26.030	-	10.270	-

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	603	134
Dönem vergi gideri	(284.951)	(49.078)
Vergi gideri	(284.348)	(48.944)

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 muhasebeleştirmektedir. 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
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 VERGİ (Devamı)

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022
<u>Geçici Farklar</u>		
Kıdem tazminatı karşılığı	7.239	5.180
Kullanım hakkı varlığı	2.215	1.075
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(20.302)	(480)
Maddi duran varlık değerlendirme fonu	(27.505)	(27.505)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(5.597)	(2.440)
Diğer	(2.038)	405
	(45.988)	(23.765)
<u>Ertelenen vergi varlıkları/(borçları)</u>		
Kıdem tazminatı karşılığı	2.172	1.036
Kullanım hakkı varlığı	665	215
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(6.091)	(48)
Maddi duran varlıklar değerlendirme fonu	(1.375)	(2.752)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(1.679)	(488)
Diğer	(612)	81
<u>Ertelenen vergi borçları (net)</u>	(6.920)	(1.956)

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
1 Ocak	(7.523)	(2.089)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	603	135
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	-	-
	(6.920)	(1.954)

11 DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Verilen depozito ve teminatlar	7.462	-	6.403	-
Verilen sipariş avansı	809	-	225	-
Peşin ödenen faktoring faizler	2.315	-	1.130	-
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	22	-	22	-
	10.608	-	7.780	-

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Şirket'in faktoring alacaklarının tahsili amacıyla şirket aktifine aldığı gayrimenkullerin on iki ay içinde 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.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ait hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak	3.479	3.479
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu	3.479	3.479

13 ALINAN KREDİLER

Alınan Krediler

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	1.343.447	-	1.014.688	-
	1.343.447	-	1.014.688	-

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oran (%)	TL Karşılığı 1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	1.343.447	30,65	1.338.655	4.792
Toplam	1.343.447		1.338.655	4.792

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2022	
	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oran (%)	TL Karşılığı 1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	1.014.688	18,18	1.003.324	11.364
Toplam	1.014.688		1.003.324	11.364

(*) Bu oranlar 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin en yüksek ve en düşük faiz oranları belirtmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla alınan kredilere karşılık Şirket'in faktoring alacaklarından kaynaklanan 4.369.236 TL çek teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 3.335.349 TL).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	1.035.248	-	377.641	-
	1.035.248	-	377.641	-

Şirket’in 30 Eylül 2023 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 %
TRSCG DFA2319	30 Kasım 2022	38.000.000 TL	1 Aralık 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%30
TRFCG DFE2310	22 Mayıs 2023	60.000.000 TL	23 Ekim 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%45,50
TRFCG DFE2328	29 Mayıs 2023	50.000.000 TL	3 Ekim 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%50
TRFCG DFK2312	11 Temmuz 2023	80.000.000 TL	21 Kasım 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%49
TRFCG DF12437	17 Temmuz 2023	60.000.000 TL	8 Ocak 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%50
TRFCG DF12411	12 Temmuz 2023	50.000.000 TL	16 Ocak 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%51
TRFCG DF12429	13 Temmuz 2023	60.000.000 TL	11 Ocak 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%51
TRFCG DF22410	24 Ağustos 2023	64.000.000 TL	19 Şubat 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%39
TRFCG DF32419	25 Ağustos 2023	135.000.000 TL	6 Mart 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%43,50
TRFCG DF32427	25 Ağustos 2023	40.000.000 TL	1 Mart 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%43,50
TRFCG DF22428	5 Eylül 2023	50.000.000 TL	21 Şubat 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%43,5
TRFCG DF32435	12 Eylül 2023	100.000.000 TL	8 Şubat 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%48
TRFCG DF32443	14 Eylül 2023	90.000.000 TL	26 Mart 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%50
TRFCG DF32450	20 Eylül 2023	34.000.000 TL	15 Mart 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%48
TRFCG DF42418	29 Eylül 2023	75.000.000 TL	4 Nisan 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%51

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

TRFCGDF42319	09 Haziran 2022	50.000.000 TL	13 Nisan 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%35
TRFCGDF52318	15 Kasım 2022	50.000.000 TL	15 Mayıs 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%38
TRSCGDF42319	30 Kasım 2022	38.000.000 TL	1 Aralık 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%30
TRFCGDF42327	28 Aralık 2022	80.200.000 TL	3 Nisan 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%30
TRFCGDF12312	13 Ekim 2022	43.000.000 TL	12 Ocak 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%28,5
TRFCGDF22311	4 Kasım 2022	60.000.000 TL	3 Şubat 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%32
TRFCGDF22329	14 Kasım 2022	60.000.000 TL	17 Şubat 2023	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%30

15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	28.766	-	54.203	-
	28.766	-	54.203	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	815	-	1.087	-
Diğer borçlar	23	-	29	-
	838	-	1.116	-

17 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Kıdem tazminatı karşılığı	7.239	-	6.680	-
	7.239	-	6.680	-

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Dava karşılığı	40	-	40	-
	40	-	40	-

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 1 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 TL (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığının 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
1 Ocak bakiyesi	6.680	3.144
Hizmet maliyeti	1.057	1.965
Faiz maliyeti	174	71
Ödemeler (-)	(672)	-
Dönem sonu bakiyesi	7.239	5.180

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 350.000 TL'dir (31 Aralık 2022: 175.000 TL). 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL) değerinde 350.000.000 adet (31 Aralık 2022: 175.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

30 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplatısı kararına istinaden Şirket içsel kaynaklardan karşılanmak üzere 175.000 TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir.

Şirket'in sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklık Yapısı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Payı (%)	Pay (TL)	Payı (%)	Pay (TL)
Dikran Gülmezgil	53,99	188.965	53,99	120.732
Melissa Gülmezgil Bağ	45,01	157.535	45,01	52.518
Alen Bağ	1,00	3.500	1,00	1.750
Sermaye Toplamı	100	350.000	100	175.000

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 2022: 13.557 TL).

Şirket'in 30 Eylül 2023 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 2022: (339) TL kayıp).

18.3 Kar Yedekleri

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 29.317 TL (31 Aralık 2022: 16.579 TL) tutarında birinci tertip yasal yedekten oluşmaktadır.

18.4 Geçmiş Yıl Karları

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla geçmiş yıl karları sırasıyla 49.508 TL ve 15.743 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 27.681 TL'dir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler	1.352.974	456.934
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	889.454	289.949
	2.242.428	746.883

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Personel giderleri	123.848	48.683
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 7,8)	2.540	6.058
Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri	3.589	1.925
Bakım onarım, yakıt ve seyahat giderleri	7.736	4.743
Araç kiralama gideri	272	34
İşyeri kira giderleri	2.000	917
Temsil ağırlama giderleri	4.169	1.845
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	2.438	2.128
Kıdem tazminat karşılığı	1.231	2.536
Bankacılık işlem masrafları	3.019	866
Haberleşme ve kargo giderleri	783	472
Bağış ve yardımlar	-	341
Reklam, ilan ve promosyon giderleri	106	3.117
Bilgi işlem giderleri	1.053	426
Diğer giderler	10.956	4.243
Toplam	163.740	78.334

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Maaş ve ücretler	54.077	27.266
İşsizlik sigortası işveren payı	30.413	7.434
SGK işveren payı	15.600	7.619
Personel yemek giderleri	5.457	2.129
SGDP işveren payı	3.102	891
Kıdem ve ihbar tazminatı bedelleri	4.770	914
Diğer	10.429	2.430
Dönem sonu bakiyesi	123.848	48.683

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Kambiyo işlemleri karı	6.896	37.951
Takipteki alacaklardan tahsilatlar (Not 6)	8.539	1.275
Bankalardan alınan faiz gelirleri	12.558	1.780
Diğer gelirler	11.330	6.747
Toplam	39.323	47.753

22 FİNANSMAN GİDERLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	873.411	430.684
Kullanılan kredilere verilen faizler	92.547	913
Verilen ücret ve komisyonlar	8.986	6.207
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	149.786	15.062
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	4.570	11.103
Toplam	1.129.300	463.969

23 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Özel karşılık gideri (Not 6)	30.877	22.037
Toplam	30.877	22.037

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak-30 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Kambiyo işlemleri zararı	6.719	34.827
Diğer faaliyet giderleri	5.578	4.863
Toplam	12.297	39.690

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Net dönem karı	661.189	141.662
Hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (bin adet)	350.000	175.000
Hisse başına kazanç	1,889	0,809

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Factoring alacakları				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	-	1.917	-
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	7.059	-	10.813	-
Toplam	7.059	-	12.730	-
	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler (-)				
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	(102)	-	(337)	-
Toplam	(102)	-	(337)	-

1 Ocak-30 Eylül 2023 ve 1 Ocak- 30 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler		
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	1.633	1.826
Toplam	1.633	1.826
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar		
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	1.337	738
Toplam	1.337	738

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Gayrimenkul kira gelirleri		
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti	23	13
Arcon Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş.	25	15
Global Parti İhtiyaç Malz. San ve Tic. Ltd. Şti.	-	13
Çağdaş Grup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	109	52
Aktiv Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	-	15
Maya Konaklama Turizm A.ş.	19	9
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic. Ltd.Şti.	41	19
Toplam	217	136

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 29.124 TL’dir (31 Aralık 2022: 9.616 TL).

27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

27.1 Alınan Teminatlar

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Munzam senetler	2.490.240	-	27.091	-
Müşteri sözleşmelerinden alınan kefaletler (*)	63.661.577	575	41.213.046	575
Toplam	66.151.817	575	41.240.137	575

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

27.2 Verilen teminatlar

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in verilen teminatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat çekleri	4.307.250	-	2.798.500	-
Verilen teminat mektupları	94.234	-	93.860	-
Toplam	4.401.484	-	2.892.360	-

27.3 Emanet Kıymetler

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in emanet kıymetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalardaki çekler ve kambiyo senetleri	4.561.256	395	3.360.427	808
Karşılıksız çekler ve kambiyo senetleri	141.779	626	101.428	627
Portföydeki çekler ve kambiyo senetleri	1.581.057	-	382.477	133
Toplam	6.284.092	1.021	3.844.332	1.568

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2022: 40 TL) karşılık ayırmıştır.

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Dava adedi	Dava tutarı	Dava adedi	Dava tutarı
Şirket aleyhine açılan davalar	37	3.473	48	3.850
Toplam	37	3.473	48	3.850

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 kısıtlarını 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 bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

28.1.3 Piyasa riski

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla döviz kuru riski bulunmamaktadır.

28.2.2 Faiz oranı riski

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
	<u>TL (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar		
Faktoring alacakları	77,63	61,14
Yükümlülükler		
Alınan krediler	39,46	30,78

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
Sabit Faizli	<u>30 Eylül 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Bankalar	95.647	31.665
Faktoring alacakları	5.526.969	3.444.907
Alınan krediler	1.343.447	1.014.688
İhraç edilen menkul kıymetler	1.035.248	377.641
Faktoring borçları	2.182.870	1.813.013
Kiralama işlemlerinden borçlar	28.776	54.203

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde değişken faizli enstrüman bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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

<u>30 Eylül 2023</u>	<u>Faktoring Alacakları</u>		<u>Takipteki Alacaklar</u>		<u>Diğer alacaklar</u>		<u>Bankalar</u>
	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	7.059	5.519.910	-	-	-	-	157.978
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	7.059	5.514.239	-	-	-	-	157.978
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	-	5.493	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.493	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	18.942	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(18.942)	-	-	-
-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

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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)

<u>31 Aralık 2022</u>	<u>Faktoring Alacakları</u>		<u>Takipteki Alacaklar</u>		<u>Diğer alacaklar</u>		<u>Bankalar</u>
	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	12.730	3.432.177	-	-	-	-	130.271
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	12.730	3.428.759	-	-	-	-	130.271
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	-	3.418	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.418	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	9.203	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(9.203)	-	-	-
-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

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Toplam Borçlar	4.516.693	3.260.661
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri ve bankalar	(157.978)	(130.271)
Net Borç	4.358.715	3.130.384
Toplam Özkaynak	1.103.232	469.724
Özkaynak/borç oranı	%25	%15

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.

30 Eylül 2023	Kayıtlı Değeri	Beklenen Nakit Çıkışlar	3 aya kadar	3 – 12 ay arası	1 – 5 yıl arası
Türev olmayan yükümlülükler	4.591.169	5.618.496	3.720.426	1.395.654	502.415
Alınan krediler	1.343.447	1.644.110	1.147.621	496.489	-
Muhtelif borçlar	838	838	838	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.035.248	1.266.936	1.044.256	222.680	-
Factoring borçları	2.182.870	2.671.396	1.520.537	662.137	488.722
Kiralama işlemlerinden borçlar	28.766	35.216	7.174	14.348	13.693
31 Aralık 2022	Kayıtlı Değeri	Beklenen Nakit Çıkışlar	3 aya kadar	3 – 12 ay arası	1 – 5 yıl arası
Türev olmayan yükümlülükler	3.260.661	3.990.397	2.525.243	1.033.196	431.708
Alınan krediler	1.014.688	1.241.775	866.783	374.992	-
Muhtelif borçlar	1.116	1.116	1.116	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	377.641	462.157	380.927	81.230	-
Factoring borçları	1.813.013	2.218.765	1.262.903	549.947	405.915
Kiralama işlemlerinden borçlar	54.203	66.334	13.514	27.027	25.793

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren 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 yükümlülüklere 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.

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	<u>Kayıtlı değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Kayıtlı değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
<i>Finansal varlıklar</i>				
Nakit değerler ve bankalar	157.978	157.978	130.271	130.271
Factoring alacakları	5.526.969	5.526.969	3.444.907	3.444.907
<i>Finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	1.343.447	1.343.447	1.014.688	1.014.688
Factoring borçları	2.182.870	2.182.870	1.813.013	1.813.013
İhraç edilen menkul kıymetler	1.035.248	1.035.248	377.641	377.641
Kiralama işlemlerinden borçlar	28.776	28.776	54.203	54.203

30 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.