

Çağdaş Faktoring Anonim Şirketi

30 Haziran 2020
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim 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. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde 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, aędař Faktoring A.ř.'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.ř.
A member firm of KPMG International Cooperative

Ali Tuęrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Ağustos 2020
İstanbul, Türkiye

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)								
VARLIKLAR		NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	(3-4)	2.552	-	2.552	2.674	17	2.691
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)		869.399	-	869.399	837.255	-	837.255
5.1	Faktoring Alacakları	(5)	869.399	-	869.399	833.780	-	833.780
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		852.376	-	852.376	816.550	-	816.550
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		17.023	-	17.023	17.230	-	17.230
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	(6)	10.358	-	10.358	5.963	-	5.963
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(6)	(10.358)	-	(10.358)	(2.488)	-	(2.488)
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)	94.728	-	94.728	87.879	-	87.879
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	672	-	672	815	-	815
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(9)	43.320	-	43.320	43.320	-	43.320
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		12	-	12	32	-	32
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	(11)	30.246	-	30.246	26.078	-	26.078
	ARA TOPLAM		1.040.929	-	1.040.929	998.053	17	998.070
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(12)	4.483	-	4.483	5.422	-	5.422
13.1	Satış Amaçlı		4.483	-	4.483	5.422	-	5.422
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		1.045.412	-	1.045.412	1.003.475	17	1.003.492

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	(13)	196.364	-	196.364	209.687	-	209.687
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(5)	677.589	-	677.589	634.232	-	634.232
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		7.586	-	7.586	7.522	-	7.522
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VI. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	(15)	3.618	-	3.618	2.922	-	2.922
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.578	-	3.578	2.882	-	2.882
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		40	-	40	40	-	40
IX. CARİ VERGİ BORCU	(10)	3.673	-	3.673	6.581	-	6.581
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	1.469	-	1.469	1.753	-	1.753
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(14)	343	-	343	319	-	319
XI. ARA TOPLAM		890.642	-	890.642	863.016	-	863.016
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	(16)	154.770	-	154.770	140.476	-	140.476
13.1 Ödenmiş Sermaye		100.000	-	100.000	60.000	-	60.000
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		11.628	-	11.628	11.753	-	11.753
13.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kar Yedekleri		11.616	-	11.616	10.315	-	10.315
13.5.1 Yasal Yedekler		11.616	-	11.616	10.315	-	10.315
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kar veya Zarar		31.526	-	31.526	58.408	-	58.408
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		17.107	-	17.107	32.397	-	32.397
13.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		14.419	-	14.419	26.011	-	26.011
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.045.412	-	1.045.412	1.003.492	-	1.003.492

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. NAZIM HESAPLAR								
BIN TÜRK LİRASI								
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		184.793	654	185.447	166.894	552	167.446
III.	ALINAN TEMİNATLAR	(25)	16.673.031	575	16.673.606	14.870.986	575	14.871.561
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	(25)	1.635.305	-	1.635.305	1.358.917	-	1.358.917
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
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	(25)	940.873	4.259	945.132	900.735	3.680	904.415
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			19.434.002	5.488	19.439.490	17.297.532	4.807	17.302.339

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	TÜRK LİRASI		
			Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı denetimden geçmiş
			CARİ DÖNEM (30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019)	
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ				
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	(17)	111.503		121.770
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		111.503		121.770
1.1.1	İskontolu		78.700		100.025
1.1.2	Diğer		77.946		98.705
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		754		1.320
1.2.1	İskontolu		32.803		21.745
1.2.2	Diğer		32.803		21.745
	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 (-)				
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(20)	(62.823)		(85.076)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(12.983)		(23.545)
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(48.734)		(60.196)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(480)		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-		(800)
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(626)		(535)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		48.680		36.694
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(18)	(20.338)		(17.393)
4.1	Personel Giderleri		(14.287)		(12.319)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(287)		(16)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-		-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(5.287)		(5.058)
4.5	Diğer		(477)		-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		28.342		19.301
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(19)	6.641		5.269
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		80		116
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		-		-
6.7	Diğer		4.591		3.610
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	(21)	(12.026)		(7.805)
7.1	Özel Karşılıklar		(12.026)		(7.805)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-		-
7.3	Genel Karşılıklar		-		-
7.4	Diğer		-		-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(22)	(4.398)		(4.262)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-		-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-		-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-		-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-		-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(4.084)		(3.124)
8.6	Diğer		(314)		(1.138)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		18.559		12.503
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK				
XI.	KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI				
XII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN				
XIII.	KAR/ZARAR				
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI				
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z				
XVI.	(IX+X+XI+XII)		18.559		12.503
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(4.140)		(3.515)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.393)		(3.496)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-		(19)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		253		-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		14.419		8.988
XIX.	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		-		-
XX.	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		-		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)				
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)				
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-		-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-		-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)				
XXIV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XXIII)		14.419		8.988
	Hisse Başına Kar/Zarar	(23)	0,180		0,159

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
	Notlar	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		14.419	8.988
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(125)	(267)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	<i>(16)</i>	(125)	(267)
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		(156)	(317)
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		31	50
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)		14.294	8.721

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	NOTLAR	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.000	-	-	-	12.352	(388)	-	-	-	-	8.920	15.902	27.890	114.676
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		50.000	-	-	-	12.352	(388)	-	-	-	-	8.920	15.902	27.890	114.676
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(267)	-	-	-	-	-	-	8.988	8.721
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.455	26.435	(27.890)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.455	(1.455)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.890	(27.890)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		60.000	-	-	-	12.352	(655)	-	-	-	-	10.375	32.337	8.988	123.397
CARI DÖNEM (30/06/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-	-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-	-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(125)	-	-	-	-	-	-	14.419	14.294
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(16)	40.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.301	24.710	(26.011)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.301	(1.301)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.011	(26.011)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	(16)	100.000	-	-	-	12.352	(724)	-	-	-	-	11.616	17.107	14.419	154.770

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		31.919	19.395
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		78.760	100.138
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(58.640)	(24.501)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	(17)	32.803	21.745
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(19)	6.641	5.269
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	(6)	203	511
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12.819)	(11.456)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.519)	(2.478)
1.1.9 Diğer		(9.510)	(69.833)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(24.074)	8.580
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(44.433)	(110.993)
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		2.310	(6.142)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		43.357	108.599
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		64	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(16.880)	19.604
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(8.492)	(2.488)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		7.845	27.975
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)	(7.984)	(4.015)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	(142)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(7.984)	(4.157)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(22.398)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	(22.398)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(139)	1.420
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.691	437
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	2.552	1.857

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Çağdaş Faktoring A.Ş. (“Şirket”) 3 Şubat 1994 tarih ve 3463 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanarak kuruluşu tescil edilmiş ve aynı yıl faaliyete geçmiştir.

Şirket ünvanı 9 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilerek Çağdaş Faktoring A.Ş. olmuştur.

Şirket’in faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı mal alım satımı veya hizmeti arzı ile uğraşan işletmelerin bu satışları dolayısıyla doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacaklarının alımı, satımı, temellük edilerek tahsili ve başkalarına temliki, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlaması gibi her türlü faktoring hizmetlerinin gerçekleştirilmesi ile konuya ilişkin her türlü danışmanlık, organizasyon ve muhasebe hizmetlerinin verilmesi işlemlerini faktoring şirketlerinin kuruluş ve çalışma esaslarını belirleyen mevzuata uygun olarak yapmaktır.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”)’nun “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde sürdürmektedir.

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 161’dir (31 Aralık 2019: 151).

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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

İlişikteki finansal tablolar, TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı (“TMS 34”) hükümlerini de içerecek şekilde, 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 Haziran 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, 26 Ağustos 2020 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların nakit akım özellikleri esas alınmaktadır. TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

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, finansal kiralama 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.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır (“TL”).

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki döviz kurlarından TL'ye çevrilmiştir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para birimi bazındaki parasal varlıklar ve yükümlülükler raporlama dönemi sonu döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Bu işlemler sonucunda oluşan kur farkları dönem karının belirlenmesinde dikkate alınmıştır.

2.1.3 Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncelleme 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 15 – Borç ve gider karşılıkları

Cari dönemde meydana gelen önemli olaylar

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (Covid-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Şirket'in finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Şirket Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte olup raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli etkisi olmamıştır.

2.1.4 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri (Devamı)

Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

TFRS 17'nin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1'de yapılan değişiklikler - yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bununla birlikte, UMSK 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmış olduğu değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

TMS 1'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Covid-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar'a İlişkin Değişiklikler

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde “Covid-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- UFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte TFRS 16'ya Covid 19'dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

3 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

Covid-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikler (Devamı)

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde Covid-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdır.

Covid-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket’in bu kapsamda kullandığı imtiyaz bulunmamaktadır.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3’deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3) TMS 1 ve TMS 8’deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8’deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, UFRS 3’te Kavramsal Çerçeve’ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır.

Değişikle, UMSK tarafından UFRS 3’te, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018’de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme (UMS 16’da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zararda muhasebeleştirecektir.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (UMS 37’de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi

UFRS’deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan “UFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

3 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi (Devamı)

UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra UFRS’leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1’in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra UFRS’leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın UFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eşanlı

muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak UFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, -finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için ‘%10 testinin’ gerçekleştirilmesi amacıyla- alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13’ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Halihazırda yayımlandığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

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.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal varlıklar

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

Nakit değerler ve bankalar

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

Factoring alacak ve borçları

İlk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarlarının etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleri arasındaki farkların kar veya zarar tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Factoring alacaklarının tahsili mümkün olmayan ve/veya 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”te belirtilen kriterleri sağlayan kısımları takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. Şüpheli hale gelen bir faktoring alacağı ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespitinden sonra kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar

Finansal varlıktan sağlanan nakit akımlarındaki sözleşmeye dayanan hakkın sona ermesinden ötürü veya Şirket finansal varlık üzerinde kontrolü muhafaza etmemesi durumunda veya varlığın risk ve kazanımların esasen karşı tarafa transfer edilmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar olağan bir şekilde alım veya satımı, Şirket’in o varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte muhasebeleştirilir.

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

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) *Finansal araçlar (Devamı)*

Türev finansal araçlar

Şirket, faaliyetleri dolayısıyla müşterilerinden kurunu sabitleyerek aldığı yabancı para çek ve senetlerindeki kurlardaki değişimlere bağlı olarak finansal risklere maruz kalmakta ve factoring faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçme” kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

(b) *Maddi duran varlıklar ve amortisman*

(i) Maddi duran varlıklar

Gerçeğe uygun değeriyle ölçülen 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 inşaat halindeki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde değerlendirilebilmesi için yönetim tarafından; inşaatın tamamlanma derecesi, inşaatı yapılan projenin piyasada karşılaştırılabilirliği, tamamlanmaya müteakip oluşacak nakit girişlerinin güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi, söz konusu gayrimenkule özgü riskler, aynı özellikteki bir başka inşaata ilişkin geçmiş deneyimler ve imar izinleri gibi faktörler dikkate alınır.

Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar “diğer faaliyet gelirleri” ve “diğer faaliyet giderleri” hesaplarına dahil edilirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket’in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkuller TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı çerçevesinde gerçeğe uygun değerleriyle ölçülmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında, işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyet bedeli ile ölçüldükten sonra gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer ile değerlendirme sonucunda oluşan değişimler ise gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Yatırım amaçlı elde tutulan bir gayrimenkulün satılması durumunda oluşan ve net satış bedeli ile satışa konu varlığın defter değeri arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına 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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman (Devamı)

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı 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 tabii 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, Grup, 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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kiracı olarak

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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(e) Değer düşüklüğü (Devamı)

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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(f) *Sermaye ve 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 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%3,72	%3,72
Beklenen maaş / limit artış oranı	%8	%8
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%97,5	%97,5

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla geçerli olan 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

(h) *Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler*

TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Borçlar”da belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket, söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir.

Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(i) *Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi*

(i) *Factoring gelirleri*

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(i) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iii) Faiz gelir ve giderleri

Finansman giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(j) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar Vergisi

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama dönemi sonunda geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

TMS 12 “Gelir Vergileri” uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir.

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 24).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(l) *Hisse başına kazanç*

Hisse başına kar/zarar miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

(m) *Raporlama döneminden sonraki olaylar*

Raporlama dönemi sonu ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar”, hükümleri uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

(n) *Nakit Akış Tablosu*

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Nakit Değerler	6	-
Vadesiz Mevduat	564	2.691
Vadeli Mevduat (Dipnot 4)	1.982	-
	2.552	2.691

(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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(p) Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL’ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, raporlama dönemi sonu geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL’ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	6,8422	5,9402
Avro	7,7082	6,6506

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3 NAKİT DEĞERLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	6	-	-	-
	6	-	-	-

4 BANKALAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz mevduat	564	-	2.691	-
Vadeli mevduat	1.982	-	-	-
	2.546	-	2.691	-

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı 1.982 TL'dir (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla banka mevduatı üzerinde bir blokaj bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

Factoring Alacakları

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, factoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi factoring alacakları	893.094	-	860.939	-
Yurt içi teminatsız factoring alacakları	17.023	-	17.230	-
Kazanılmamış faiz gelirleri	(40.718)	-	(44.389)	-
Factoring alacakları, net	869.399	-	833.780	-

Şirket’in factoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerin toplamı 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 883.374 TL’dir (31 Aralık 2019: 900.735 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in yeniden yapılandırılan factoring alacaklarının defter değeri 1.947 TL’dir (31 Aralık 2019: 2.154 TL).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in factoring alacakları içerisinde gecikme vadesi 90 günün altında olan 2.996 TL (31 Aralık 2019: 3.418 TL) tutarındaki alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Şirket yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-90 gün arası gecikmiş kazanılmamış gelirler hariç factoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
30 Güne Kadar	1.800	1.668
31 – 60 Gün Arası	755	1.265
61 – 90 Gün Arası	441	485
Toplam	2.996	3.418

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran		31 Aralık	
	2020	%	2019	%
Toptan ve perakende ticareti	295.753	34	274.996	33
İnşaat	158.651	18	158.057	19
Taşımacılık ve motorlu araçlar	70.609	8	56.436	7
Tekstil	62.949	7	84.734	10
Otelcilik, emlak kiralama ve işletmecilik	57.476	7	22.016	3
Metal sanayi	44.561	5	16.416	2
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	28.342	3	28.506	3
Diğer metal dışı madenler sanayi	23.654	3	11.226	1
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	19.023	2	31.849	3
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	18.964	2	20.551	2
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	14.401	2	13.363	2
Elektrikli ve optik aletler	12.852	2	12.607	2
Makine, teçhizat ve ekipman sanayi	12.232	1	14.934	2
Kimya ve kimyevi ürünler	9.550	1	6.295	1
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	7.062	1	7.855	1
Mobilya ve ağaç ürünleri	7.023	1	49.409	6
Diğer	26.297	3	24.530	3
	869.399	100	833.780	100

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Faktoring Borçları

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları (*)	677.589	-	634.232	-
	677.589	-	634.232	-

(*) 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 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	10.358	-	5.963	-
Özel karşılıklar (*)	(10.358)	-	(2.488)	-
Takipteki alacaklar, net	-	-	3.475	-

(*) Şirket ihtiyatlılık gereği 30 Haziran 2020 tarihinde takipteki faktoring alacakları için %100 karşılık ayırmıştır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı
Vadesi 0-1 ay geçen	340	340	87	18
Vadesi 1-3 ay geçen	3.474	3.474	113	23
Vadesi 3-6 ay geçen	3.426	3.426	1.543	337
Vadesi 6-12 ay geçen	2.872	2.872	4.220	2.110
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	17	17	-	-
Vadesi geçmemiş	229	229	-	-
	10.358	10.358	5.963	2.488

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
1 Ocak bakiyesi	(2.488)	(18.804)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	(12.026)	(7.805)
Aktiften silinen/(geri alınan) karşılıklar (*)	3.953	-
Varlık yönetim şirketine devredilenler	-	-
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptal gelirleri (Not 19)	203	858
Toplam	(10.358)	(25.751)

(*) 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 3.953 TL tutarında olan faktoring alacaklarını, 2020 yılı Haziran ayı içerisinde kayıtlarından düşmüştür. Yapılan bu işlem takibe dönüşüm oranına puan olarak %0,4 oranında azaltıcı etki yaratmıştır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Arsalar	İnşa halindeki binalar	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel malîyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyet							
1 Ocak 2020	120	75.042	2.266	3.780	1.780	11.561	94.549
İlaveler	-	916 (*)	6.234	439	331	64	7.984
Çıkışlar	-	-	-	-	-	(1.397)**	(1.397)
30 Haziran 2020	120	75.958	8.500	4.219	2.111	10.228	101.136
Birikmiş Amortisman							
1 Ocak 2020	-	-	(1.254)	(2.644)	(1.651)	(1.121)	(6.670)
İlaveler	-	-	(450)	(168)	(41)	(126)	(785)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	1.047**	1.047
30 Haziran 2020	-	-	(1.704)	(2.812)	(1.692)	(200)	(6.408)
Net defter değeri	120	75.958	6.796	1.407	419	10.028	94.728

(*) Şirket 2016 yılında, Şişli İlçesi Esentepe/ İstanbul adresinde bulunan 6 kat 2 dükkandan oluşan 10 meskenli gayrimenkulü 26.352 TL bedel ile satın almıştır. Bahsi geçen gayrimenkul için banka kredisi kullanılmış olup, krediye ait 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 395 TL faiz giderini inşaat proje maliyeti içinde aktifleştirilmiştir. Ek olarak Şirket 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 521 TL inşaat maliyetini gayrimenkulün maliyetine eklemiştir. Şirket'in 30 Haziran 2020 itibarıyla Şişli Esentepe adresinde bulunan kullanım amaçlı gayrimenkulü üzerinde 45.000 TL tutarında 1. derece ipotek bulunmaktadır.

(**) Şirket'in kira sözleşmeleri 30 Haziran 2020 öncesinde sona ermiş olup, Şirket 42 adet araç satın almıştır. 30 Haziran itibarıyla kiralamış olduğu 5 adet aracın sözleşmelerinin bitiş tarihine 1 yıldan az olması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında bırakılmıştır.

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Arsalar	İnşa halindeki binalar	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel malîyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2019	100	65.185	1.224	2.822	1.706	71.037
İlaveler	-	3.453	67	-	532	4.052
30 Haziran 2019	100	68.638	1.291	2.822	2.238	75.089
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2019	-	-	(1.138)	(2.324)	(1.590)	(5.052)
İlaveler	-	-	(41)	(187)	(21)	(249)
30 Haziran 2019	-	-	(1.179)	(2.511)	(1.611)	(5.301)
Net defter değeri	100	68.638	112	311	627	69.788

(*) Şirket 2016 yılında, Şişli İlçesi Esentepe/ İstanbul adresinde bulunan 6 kat 2 dükkandan oluşan 10 meskenli gayrimenkulü 26.352 TL bedel ile satın almıştır. Bahsi geçen gayrimenkul için banka kredisi kullanılmış olup, krediye ait 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 575 TL faiz giderini inşaat proje maliyeti içinde aktifleştirilmiştir. Ek olarak Şirket 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 2.878 TL inşaat maliyetini gayrimenkulün maliyetine eklemiştir. Şirket'in 30 Haziran 2019 itibarıyla Şişli Esentepe adresinde bulunan kullanım amaçlı gayrimenkulü üzerinde 45.000 TL tutarında 1. derece ipotek bulunmaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) (Devamı)

Şirket’in gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket’in gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, Şirket’ten bağımsız SPK tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından belirlenmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, karşılaştırmalı yönteme göre belirlenmiştir.

	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değer seviyesi</u>		
	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>1. Seviye TL</u>	<u>2. Seviye TL</u>	<u>3. Seviye TL</u>
Kullanım ve yatırım amaçlı gayrimenkuller	119.278	-	43.320	75.958
Arsa	120	-	120	-
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değer seviyesi</u>		
	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>1. Seviye TL</u>	<u>2. Seviye TL</u>	<u>3. Seviye TL</u>
Kullanım ve yatırım amaçlı gayrimenkuller	118.362	-	43.320	75.042
Arsa	120	-	120	-

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki gayrimenkullerinin hareket tablosuna yer verilmiştir.

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2019</u>
Dönem başı bakiye	75.042	65.185
Girişler	916	3.453
Dönem sonu bakiye	75.958	68.638

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
Maliyet		
1 Ocak	1.594	727
	1.594	727
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak	(779)	(706)
İlaveler	(143)	(9)
	(922)	(715)
Net defter değeri	672	12

9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
1 Ocak (*)	43.320	33.931
İlaveler	-	-
Değer artışı	-	-
31 Aralık	43.320	33.931

(*) Şirket 2019 yılında, Antalya ili Aksu ilçesinde bulunan gayrimenkulün %18'ine tekabül eden payını Meliks İnşaat ve Teks. San. ve Tic. A.Ş.'den satın alarak, gayrimenkul üzerindeki toplam payını %84'e yükseltmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 VERGİ

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2019 : %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2019: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2020 yılı için bu oran %22 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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

10 VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 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 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Raporlanan vergi öncesi kar	18.559	12.503
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	(4.083)	(2.751)
Kalıcı farklar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(322)	(2.488)
Vergiden istisna gelirler	12	1.743
Vergi gideri	(4.393)	(3.496)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(2.564)	(538)
Dönem içinde ödenen diğer vergiler	(6)	(9)
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	4.393	3.496
Ödenecek kurumlar vergisi	1.823	2.949

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	864	-	1.016	-
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	503	-	511	-
Ödenecek gelir vergisi	412	-	469	-
Ödenecek KDV	51	-	2	-
Ödenecek damga vergisi	13	-	14	-
Diğer	7	-	8	-
	1.850	-	2.020	-

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	253	(19)
Dönem vergi gideri	(4.393)	(3.496)
Vergi gideri	(4.140)	(3.515)

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

10 VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<u>Geçici Farklar</u>		
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	613	82
Kıdem tazminatı karşılığı	2.597	2.156
İzin karşılığı	981	501
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(218)	65
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(12.873)	(12.873)
Maddi duran varlık değerlendirme fonu	(13.294)	(13.294)
Diğer	49	(49)
	(22.145)	(23.412)
<u>Ertelenen vergi varlıkları/(borçları)</u>		
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	135	19
Kıdem tazminatı karşılığı	571	474
İzin karşılığı	216	110
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(44)	13
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	(1.416)	(1.416)
Maddi duran varlık değerlendirme fonu	(942)	(942)
Diğer	11	(11)
<i>Ertelenen vergi borçları (net)</i>	(1.469)	(1.753)

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
1 Ocak	(1.753)	(2.612)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	253	(19)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	31	50
	(1.469)	(2.581)

11 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenen faktoring faizleri	17.487	-	19.571	-
Verilen depozito ve teminatlar	12.474	-	6.285	-
Verilen sipariş avansı	263	-	200	-
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	22	-	22	-
	30.246	-	26.078	-

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Şirket’in faktoring alacaklarının tahsili amacıyla şirket aktifine aldığı gayrimenkullerin 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 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ait hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
1 Ocak	5.422	8.301
İlaveler	-	331
Çıkışlar	(939)	-
Dönem Sonu	4.483	8.632

13 ALINAN KREDİLER

Alınan Krediler

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	196.364	-	209.687	-
	196.364	-	209.687	-

	30 Haziran 2020			
	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oranı (%)	TL Karşılığı	
			1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	196.364	8,35-24,30	169.764	26.600
Toplam	196.364		169.764	26.600

	31 Aralık 2019			
	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oranı (%)	TL Karşılığı	
			1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	209.687	10,90-23,00	49.848	159.839
Toplam	209.687		49.848	159.839

(*) Bu oranlar 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla alınan kredilere karşılık Şirket’in faktoring alacaklarından kaynaklanan 845.851 TL çek teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 900.735 TL).

Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şişli Esentepe adresinde bulunan kullanım amaçlı gayrimenkulü üzerinde 45.000 TL tutarında 1. derece ipotek bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 45.000 TL). Şirket’in 30 Haziran 2020 itibarıyla Antalya’da bulunan yatırım amaçlı gayrimenkulü üzerinde 15.000 TL 1. Derece ipotek bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 15.000). Ayrıca Şirket ortağı Sayın Dikran Gülmezgil’in kredi kullanılan bankalar ve faktoring şirketlerine vermiş olduğu 1.634.520 TL tutarında kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 1.355.970 TL).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	315	-	298	-
Diğer borçlar	28	-	21	-
	343	-	319	-

15 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Kıdem tazminatı karşılığı	2.597	-	2.156	-
İzin karşılığı	981	-	501	-
Prim karşılığı	-	-	225	-
	3.578	-	2.882	-

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
1 Ocak bakiyesi	2.156	1.568
Hizmet maliyeti	174	93
Faiz maliyeti	113	134
Dönem içinde ödenen (-)	(2)	(212)
Aktüeryal kayıp (*)	156	255
Dönem sonu bakiyesi	2.597	1.838

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 100.000 TL'dir (31 Aralık 2019: 60.000 TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2019: 1 TL) değerinde 100.000.000 adet (31 Aralık 2019: 60.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

6 Nisan 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına istinaden Şirket içsel kaynaklardan karşılanmak üzere 40.000 TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir.

Şirket'in sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklık Yapısı	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Payı (%)	Pay (TL)	Payı (%)	Pay (TL)
Dikran Gülmezgil	68,99	68.990	68,99	41.394
Melissa Gülmezgil Bağ	29,90	29.900	29,90	17.940
Alen Bağ	1,00	1.000	1,00	600
Berna Tuncay	0,10	100	0,10	60
Silva Balcıoğlu	0,01	10	0,01	6
Sermaye Toplamı	100,00	100.000	100,00	60.000

16.2 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 inşa halindeki gayrimenkulünün gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmesi sonucunda oluşan 12.352 TL tutarındaki fark, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 12.352 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) (724) TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir. (31 Aralık 2019: (599) TL kayıp).

16.3 Kar Yedekleri

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 11.616 TL (31 Aralık 2019: 10.315 TL) tutarında birinci tertip yasal yedekten oluşmaktadır.

16.4 Geçmiş Yıl Karları

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçmiş yıl karları sırasıyla 17.107 TL ve 32.337 TL'dir.

16.5 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 dağıtımını bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Factoring alacaklarından alınan faizler	78.700	100.025
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	32.803	21.745
	111.503	121.770

18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Personel giderleri	14.287	12.319
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 7,8)	928	258
Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri	795	758
Bakım onarım, yakıt ve seyahat giderleri	746	665
Araç kiralama gideri	528	675
İşyeri kira giderleri	509	666
İzin karşılığı	480	-
Temsil ağırlama giderleri	349	387
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	294	665
Kıdem tazminat karşılığı	287	16
Bankacılık işlem masrafları	249	184
Haberleşme ve kargo giderleri	215	221
Bağış ve yardımlar	135	101
Vazgeçilen alacak giderleri	71	160
Reklam, ilan ve promosyon giderleri	61	93
Bilgi işlem giderleri	18	-
Diğer giderler	386	225
Toplam	20.338	17.393

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Maaş ve ücretler	9.902	8.461
İşsizlik sigortası işveren payı	2.669	2.037
SGK işveren payı	1.110	826
Personel yemek giderleri	520	398
Kıdem ve ihbar tazminatı bedelleri	-	260
Diğer	86	337
Dönem sonu bakiyesi	14.287	12.319

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Kambiyo işlemleri karı	4.591	3.610
Takipteki alacaklardan tahsilatlar (Not 6)	203	858
Bankalardan alınan faiz gelirleri	80	116
Diğer gelirler	1.767	685
Toplam	6.641	5.269

20 FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	48.734	60.196
Kullanılan kredilere verilen faizler	12.983	23.545
Verilen ücret ve komisyonlar	626	535
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	480	-
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	800
Toplam	62.823	85.076

21 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Özel karşılık gideri (Not 6)	12.026	7.805
Toplam	12.026	7.805

22 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Kambiyo işlemleri zararı	4.084	3.124
Diğer faaliyet giderleri	314	1.138
Toplam	4.398	4.262

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

23 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
Net dönem karı	14.419	8.988
Hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (bin adet) (*)	78.785	56.667
Hisse başına kazanç	0,183	0,159

(*) 6 Nisan 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplatı kararına istinaden Şirket içsel kaynaklardan karşılamak üzere 40.000 TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. Bedelsiz hisse artışı önceki dönemin başından itibaren hisse başı kazanç hesaplamasına yansıtılmıştır.

24 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Factoring alacakları				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	4.714	-	4.391	-
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	643	-	-	-
Toplam	5.357	-	4.391	-

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler (-)				
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	(35)	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	(3)	-	(61)	-
Toplam	(38)	-	(61)	-

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar				
Global Meyve Suları Ve Gıda Ürün.İth.İhr. San. ve Tic. Ltd. Şti.	28	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	2	-	-	-
Global Parti İhtiyaç Malzeme San. ve Tic. Ltd. Şti.	-	-	25	-
Toplam	30	-	25	-

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar				
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti. (*)	9.393	-	3.142	-
Toplam	9.393	-	3.142	-

(*) Gayrettepe’de bulunan Genel müdürlük binası inşaatı ile ilgili olarak yüklenici firma olan Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti.’ye yapılan avans ödemelerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Factoring alacaklarından alınan faizler		
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	54	542
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	13	2
Toplam	67	544
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar		
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	4	23
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	9	-
Toplam	13	23

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

24 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Gayrimenkul kira gelirleri		
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti	1	1
Arcon Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş.	2	2
Global Parti İhtiyaç Malz. San ve Tic. Ltd. Şti.	1	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	2	-
Global Meyve Suları ve Gıda Ürün. İth. San. ve Tic. Ltd.	-	1
Toplam	6	4

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4.266 TL’dir (30 Haziran 2019: 2.934 TL).

25 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

25.1 Alınan Teminatlar

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Munzam senetler	38.557	575	36.938	575
Müşteri sözleşmelerinden alınan kefaletler (*)	16.634.474	-	14.834.048	-
Toplam	16.673.031	575	14.870.986	575

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

25.2 Verilen teminatlar

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in verilen teminatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat çekleri	1.543.200	-	1.280.200	-
Verilen teminat mektupları	92.105	-	78.717	-
Toplam	1.635.305	-	1.358.917	-

25.3 Emanet Kıymetler

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in emanet kıymetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalardaki çekler ve kambiyo senetleri	849.825	2.928	832.301	3.171
Karşılıksız çekler ve kambiyo senetleri	60.581	484	50.521	466
Portföydeki çekler ve kambiyo senetleri	30.467	847	17.913	43
Toplam	940.873	4.259	900.735	3.680

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

25 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

25.4 Devam eden davalar

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Dava adedi	Dava tutarı	Dava adedi	Dava tutarı
Şirket aleyhine açılan davalar	59	5.989	59	5.989
Toplam	59	5.989	59	5.989

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

26.1 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.

26.1.1 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 itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlenmesi 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.

26.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket’in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket’in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir. Ayrıca Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmaya çalışmaktadır.

26.1.3 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 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

26.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

26.1.3 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.

26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

26.2.1 Döviz kuru riski

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla döviz kuru riski bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla döviz kuru riski aşağıdaki şekildedir:

	Orjinal Para Birimleri		
	ABD Doları	Avro	TL Karşılığı
VARLIKLAR			
Bankalar	3	-	17
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Alınan Krediler	-	-	-
Bilanço Pozisyonu	3	-	17
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	3	-	17

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

26.2.2 Faiz oranı riski

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
	<u>TL (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar		
Faktoring alacakları	% 18,20	% 26,50
Yükümlülükler		
Alınan krediler	% 10,88	% 15,47

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	<u>Kayıtlı Değer</u>	
	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Sabit Faizli		
Bankalar	1.982	-
Faktoring alacakları	869.399	833.780
Alınan krediler	196.364	209.687
Faktoring borçları	677.589	634.232
Muhtelif borçlar	315	297

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde değişken faizli enstrüman bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

26.2.3 Kredi riski

30 Haziran 2020	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	5.319	864.080	-	-	-	18.112	2.546
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	5.319	861.084	-	-	-	18.112	2.546
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	-	2.996	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.996	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	10.129	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(10.129)	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	229	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(229)	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

26.2.3 Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2019	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	4.330	829.450	-	3.475	-	6.129	2.691
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.330	826.032	-	-	-	6.129	2.691
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	-	-	-	3.475	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	5.963	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(2.488)	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

26.2.4 Likidite riski

Aşağıdaki tablo, raporlama dönemi sonu itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket’in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

30 Haziran 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca brüt nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	874.268	874.268	68.104	779.425	26.739
Alınan krediler	196.364	196.364	67.789	101.898	26.677
Faktoring borçları	677.589	677.589	-	677.527	62
Muhtelif borçlar	315	315	315	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.586	8.466	-	-	8.466

31 Aralık 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca brüt nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	844.216	844.216	567.819	258.968	17.429
Alınan krediler	209.687	209.687	149.780	42.478	17.429
Faktoring borçları	634.232	634.232	417.742	216.490	-
Muhtelif borçlar	297	297	297	-	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

26.2 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 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Toplam Borçlar	874.268	844.216
- Alınan Krediler	196.364	209.687
- Muhtelif Borçlar	315	297
- Faktoring Borçları	677.589	634.232
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri ve bankalar	(2.552)	(2.691)
Net Borç	871.716	841.525
Toplam Özkaynak	154.770	140.476
Özkaynak/borç oranı	% 18	% 17

27 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, banka kredilerinin faiz oranlarının bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal varlıklar ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da yükümlülükler açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da yükümlülüklerle ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ (Devamı)
Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	<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	2.552	2.552	2.691	2.691
Factoring alacakları	869.399	869.399	833.780	833.780
<i>Finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	196.364	196.364	209.687	209.687
Factoring borçları	677.589	677.589	634.232	634.232

28 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR
Bulunmamaktadır.