

Çağdaş Faktoring Anonim Şirketi

1 Ocak- 30 Eylül 2024
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. Genel Kurulu'na

Giriş

Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; 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, Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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.

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

Özlem Gören Güçdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 21 Kasım 2024

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bilanço)								
VARLIKLAR	NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI						
		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		CARİ DÖNEM (30/09/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	(3-4)	387.457	-	387.457	225.129	-	225.129
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DIĞER							
	KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)		7.563.437	-	7.563.437	6.099.890	-	6.099.890
5.1	Faktoring Alacakları	(5)	7.563.437	-	7.563.437	6.099.890	-	6.099.890
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		7.563.437	-	7.563.437	6.089.394	-	6.089.394
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	10.496	-	10.496
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	(6)	36.094	-	36.094	21.771	-	21.771
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(6)	(36.094)	-	(36.094)	(21.771)	-	(21.771)
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)	229.022	-	229.022	169.867	-	169.867
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	37	-	37	278	-	278
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(9)	68.074	-	68.074	68.074	-	68.074
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		3.394	-	3.394	1.264	-	1.264
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DIĞER AKTİFLER	(11)	28.203	-	28.203	10.026	-	10.026
	ARA TOPLAM		8.279.624	-	8.279.624	6.574.528	-	6.574.528
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(12)	50.836	-	50.836	50.836	-	50.836
13.1	Satış Amaçlı		50.836	-	50.836	50.836	-	50.836
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		8.330.460	-	8.330.460	6.625.364	-	6.625.364

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bilanço)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30/09/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	(13)	2.731.738	-	2.731.738	1.773.612	-	1.773.612
II. FAKTORİNG BORÇLARI	(5)	1.224.204	-	1.224.204	1.965.335	-	1.965.335
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(15)	-	-	-	19.851	-	19.851
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(14)	2.005.356	-	2.005.356	1.189.523	-	1.189.523
V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. KARŞILIKLAR	(17)	18.051	-	18.051	8.647	-	8.647
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		18.011	-	18.011	8.607	-	8.607
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		40	-	40	40	-	40
VIII. CARİ VERGİ BORCU	(10)	145.482	-	145.482	153.924	-	153.924
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	16.149	-	16.149	15.293	-	15.293
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	37.746	-	37.746	18.884	-	18.884
ARA TOPLAM		6.178.726	-	6.178.726	5.145.069	-	5.145.069
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	(18)	2.151.734	-	2.151.734	1.480.295	-	1.480.295
13.1 Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	350.000	-	350.000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.479	-	13.479	13.479	-	13.479
13.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kar Yedekleri		81.722	-	81.722	29.056	-	29.056
13.5.1 Yasal Yedekler		81.722	-	81.722	29.056	-	29.056
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kar veya Zarar		1.056.533	-	1.056.533	1.087.760	-	1.087.760
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		218.425	-	218.425	49.508	-	49.508
13.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		838.108	-	838.108	1.038.252	-	1.038.252
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		8.330.460	-	8.330.460	6.625.364	-	6.625.364

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAZIM HESAPLAR								
		BİN TÜRK LİRASI						
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		(30/09/2024)			(31/12/2023)			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ				-	-	-	
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ							
III.	ALINAN TEMİNATLAR	(27)	2.362.553	-	2.362.553	1.957.360	-	1.957.360
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	(27)	126.636.409	575	126.636.984	79.376.238	575	79.376.813
V.	TAAHHÜTLER		6.200.093	-	6.200.093	5.172.293	-	5.172.293
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	(27)	8.936.688	1.220	8.937.908	6.930.688	1.653	6.932.341
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		144.135.743	1.795	144.137.538	93.436.569	2.228	93.438.807

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	TÜRK LİRASI	
			Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
			CARİ DÖNEM (30 Eylül 2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (30 Eylül 2023)
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	(19)	3.829.815	2.242.428
	FAKTORİNG GELİRLERİ		3.829.815	2.242.428
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		3.332.855	1.352.974
1.1.1	İskontolu		3.297.651	1.349.036
1.1.2	Diğer		35.204	3.938
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		496.960	889.454
1.2.1	İskontolu		496.960	889.454
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN 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.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(22)	(1.986.772)	(1.129.300)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		(641.949)	(92.547)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(890.265)	(873.411)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(2.371)	(4.570)
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(423.540)	(149.786)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(28.647)	(8.986)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		1.843.043	1.113.128
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(20)	(364.897)	(163.740)
4.1	Personel Giderleri		(286.470)	(123.848)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(9.403)	(1.231)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(69.024)	(38.661)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.478.146	949.388
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(21)	112.399	39.323
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		49.538	12.558
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		4.339	6.896
6.7	Diğer		58.522	19.869
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	(23)	(366.057)	(30.877)
7.1	Özel Karşılıklar		(366.057)	(30.877)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(24)	(23.273)	(12.297)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(4.031)	(6.719)
8.6	Diğer		(19.242)	(5.578)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.201.215	945.537
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.201.215	945.537
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(363.107)	(284.348)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(362.251)	(284.951)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(856)	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	603
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		838.108	661.189
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		838.108	661.189
	Hisse Başına Kar/Zarar	(25)	0,838	1,899

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG 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 (1 Ocak-30 Eylül 2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak-30 Eylül 2023)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		838.108	661.189
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan 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)		838.108	661.189

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	NOT					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM															
I.	1 Ocak 2023 itibarıyla bakiyeler (Dönem Başı)	175.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	16.579	15.743	249.184	469.724
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	175.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	16.579	15.743	249.184	469.724
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	661.189	661.189
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	175.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175.000)	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.738	208.765	(249.184)	(27.681)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.681)	-	(27.681)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.738	(12.738)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249.184	(249.184)	-
30 Eylül 2023 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)		350.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	29.317	49.508	661.189	1.103.232
CARI DÖNEM															
I.	1 Ocak 2024 itibarıyla bakiyeler (Dönem Başı)	350.000	-	-	-	13.818	(339)	-	-	-	-	29.056	49.508	1.038.252	1.480.295
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	350.000	-	-	-	13.818	(339)	-	-	-	-	29.056	49.508	1.038.252	1.480.295
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838.108	838.108
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	650.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(650.000)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.666	818.917	(1.038.252)	(166.669)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166.669)	-	(166.669)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.666	(52.666)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.038.252	(1.038.252)	-
30 Eylül 2024 itibarıyla bakiyeler(Dönem Sonu)		1.000.000	-	-	-	13.818	(339)	-	-	-	-	81.722	218.425	838.108	2.151.734

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 FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Nakit Akış Tablosu**

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

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM (1 Ocak-30 Eylül 2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak-30 Eylül 2023)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		1.215.103	873.211
1.1.1 Alman Faizler/Kiralama Gelirleri		3.338.955	1.352.895
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.935.580)	(1.097.769)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar	(19)	496.960	889.454
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(21)	61.423	30.784
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		50.976	8.539
1.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(266.966)	(124.766)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(406.377)	(127.291)
1.1.9 Diğer		(124.288)	(58.635)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.608.190)	(1.757.801)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.835.704)	(2.112.860)
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		386.069	123.967
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(741.131)	369.857
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		8.925	57.542
1.2.7 Alman Kredilerindeki Net Artış (Azalış)		935.582	306.214
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(361.931)	(502.521)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(393.087)	(884.590)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(7-8-9)	(64.973)	(12.030)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(7-8)	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(64.973)	(12.030)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.882.000	981.045
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.066.167)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(166.669)	(27.942)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(28.776)	(28.776)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		620.388	924.327
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		162.328	27.707
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	225.129	130.271
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	387.457	157.978

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”)’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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 213’tür (31 Aralık 2023: 199).

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

İlişikteki finansal tablolar, TMS’ye uygun olarak hazırlanmıştır. TMS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen kullanım amaçlı ve yatırım amaçlı gayrimenkuller haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait kar veya zarar tablosu, 6 Ağustos 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Şirket söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamayı değerlendirmektedir. Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır. Şirket, önceki dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirilmeye devam etmektedir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK’nın 11.01.2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

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

2.1.3 Muhasebe Tahminleri

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

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Not 5 – Faktoring alacakları
- Not 6 – Takipteki alacaklar
- Not 7 – Maddi duran varlıklar
- Not 17 – Borç ve gider karşılıkları

2.1.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli</i>
<i>Yükümlülükler</i>	
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin</i>
<i>Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>	
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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

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

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

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

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

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

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

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

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

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

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

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.5 Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve yükümlülük netleştirilerek finansal durum tablosunda net tutarları ile gösterilir.

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.3 Önceki Dönem Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal varlıklar

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

Nakit değerler ve bankalar

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

Factoring alacak ve borçları

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

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

Finansal varlıklar

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar(Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

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

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Gerçeğe uygun değeriyle ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkuller TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı çerçevesinde gerçeğe uygun değerleriyle ölçülmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında, işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyet bedeli ile ölçüldükten sonra gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer ile 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 sağlanamayacağını 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 işlemi maliyet olarak dikkate alınır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman (Devamı)

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını 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 amortismanına tabi tutulur.

(c) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımı ve haklardan oluşmaktadır. Bilgisayar yazılımı ve hakları, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren ekonomik ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri 3 yıldır.

(d) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi"ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Şirket, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternative borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternative borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'i bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

(e) Değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

Bir finansal varlığın tahmin edilen gelecekteki nakit akımlarının olumsuz olarak etkilendiğini gösteren bir veya birden fazla nesnel kanıt olması durumunda, değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir.

İtfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen finansal varlıktaki değer düşüklüğü finansal varlığın kayıtlı değeri ile gelecekte beklenen nakit akımların orijinal etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesi arasındaki farkı ifade eder.

Önemli finansal varlıkların değer düşüklüğü ayrı ayrı test edilir. Geriye kalan finansal varlıklar aynı kredi riski özelliklerine sahip Şirket içinde toplu halde değerlendirilir.

Tüm değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(e) Değer düşüklüğü (Devamı)

Değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir. İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Factoring alacaklarına 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak karşılık ayrılır. İlgili yönetmelik gereği, finansman şirketleri, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket, finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını ilgili teminatlar dikkate alındıktan sonra “Takipteki Alacaklar” altında sınıflandırdığı bütün finansman kredileri için %100 oranında özel karşılık ayırarak ilgili yönetmelik hükümleri yerine getirmektedir.

Finansal olmayan varlıklar

Şirket’in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama dönemi sonunda herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Finansal varlıklar

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(f) *Sermaye ve temettüleri*

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

(g) *Kıdem tazminatı karşılığı*

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı	%3,02	%3,74
Beklenen maaş / limit artış oranı	%48,20	%47,58
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%95,36	%96,33

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 41.828,41 TL (31 Aralık 2023: 35.058,58 TL) tavanına tabidir.

(h) *Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler*

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

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(i) *Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi*

(i) *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 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(i) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iii) Faiz gelir ve giderleri

Finansman giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(j) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar Vergisi

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar/ zararında muhasebeleştirilir.

(k) İlişkili taraflar

TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları” hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları, aileleri ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan Şirket şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 26).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(l) Hisse başına kazanç

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

(m) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

(n) Nakit Akış Tablosu

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

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Nakit Değerler	19	4
Vadesiz Mevduat	320.944	184.672
Vadeli Mevduat (Dipnot 4)	66.494	40.453
	387.457	225.129
(Eksi) Bloke Mevduat	-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	387.457	225.129

(o) Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket’in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili merci tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri olmadığından faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(p) Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	34,1210	29,4382
Avro	38,1714	32,5739

3 NAKİT DEĞERLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	19	-	4	-
	19	-	4	-

4 BANKALAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz mevduat	320.944	-	184.672	-
Vadeli mevduat	66.494	-	40.453	-
	387.438	-	225.125	-

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla %48,40 faiz oranı ile 28 gün vadeli 66.494 TL tutarında vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 40.453 TL'dir).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

Faktoring Alacakları

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları	8.139.614	-	6.666.034	-
Yurt içi teminatsız faktoring alacakları	-	-	10.496	-
Kazanılmamış faiz gelirleri	(576.257)	-	(576.640)	-
Faktoring alacakları, net	7.563.357	-	6.099.890	-

Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerin toplamı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 7.563.357 TL’dir (31 Aralık 2023: 6.930.688 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in yeniden yapılandırılan faktoring alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in faktoring alacakları içerisinde gecikme vadesi 90 günün altında olan 13.344 TL (31 Aralık 2023: 25.410 TL) tutarındaki alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Şirket yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-90 gün arası gecikmiş kazanılmamış gelirler hariç faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
30 Güne Kadar	9.055	22.130
31 – 60 Gün Arası	2.777	2.839
61 – 90 Gün Arası	1.512	441
Toplam	13.344	25.410

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	2024	%	2023	%
Toptan ve perakende ticareti	3.126.589	%41	2.400.917	%39
İnşaat	1.408.603	%19	888.754	%15
Taşımacılık ve motorlu araçlar	461.647	%6	526.421	%9
Tekstil	205.849	%3	242.166	%4
Otelcilik, emlak kiralama ve işletmecilik	53.079	%1	397.713	%7
Metal sanayi	275.705	%4	292.795	%5
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	194.089	%3	150.667	%2
Diğer metal dışı madenler sanayi	275.705	%4	217.766	%4
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	301.851	%4	37.819	%1
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	156.425	%2	64.659	%1
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	125.727	%2	173.847	%3
Elektrikli ve optik aletler	55.542	%1	37.819	%1
Makine, teçhizat ve ekipman sanayi	82.836	%1	100.648	%2
Kimya ve kimyevi ürünler	51.304	%1	26.230	%0,1
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	126.108	%2	159.207	%3
Mobilya ve ağaç ürünleri	126.121	%2	125.658	%2
Diğer	212.296	%4	256.804	%4
	7.563.437	100	6.099.890	100

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Faktoring Borçları

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları (*)	1.224.204	-	1.965.335	-
	1.224.204	-	1.965.335	-

(*) Faktoring şirketlerine borçlar müşterilerden temlik alınan faturaların başka faktoring şirketlerine temlik edilmesinden kaynaklanmaktadır. Temlik edilen faturanın ödenmemesi halinde temliği yapan faktoring şirketinin sorumluluğu devam etmektedir.

6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	36.094	-	21.771	-
Özel karşılıklar (*)	(36.094)	-	(21.771)	-
Takipteki alacaklar, net	-	-	-	-

(*) Şirket ihtiyatlılık gereği 30 Eylül 2024 tarihinde takipteki faktoring alacakları için %100 karşılık ayırmıştır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı
Vadesi 0-1 ay geçen	14.932	14.932	6.128	6.128
Vadesi 1-3 ay geçen	19.867	19.867	4.112	4.112
Vadesi 3-6 ay geçen	251	251	7.125	7.125
Vadesi 6-12 ay geçen	1.044	1.044	4.308	4.308
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	-	-	98	98
Vadesi geçmemiş	-	-	-	-
	36.094	36.094	21.771	21.771

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak bakiyesi	(21.771)	(23.406)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	(366.057)	(103.739)
Aktiften silinen/(geri alınan) karşılıklar (*)	372.946	93.289
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptal gelirleri (Not 21)	50.976	12.085
Toplam	(36.094)	(21.771)

(*) 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 372.946 TL (31 Aralık 2023: 93.289 TL) tutarında olan faktoring alacaklarını, 2024 yılı içerisinde kayıtlarından düşmüştür.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

1 Ocak-30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bina	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2024	144.744	30.503	8.356	2.644	-	186.247
İlaveler	-	38.307	25.216	1.339	-	64.862
30 Eylül 2024	144.744	68.810	33.572	3.983	-	251.109
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2024	-	(9.942)	(4.469)	(1.969)	-	(16.380)
İlaveler	(2.208)	(2.792)	(605)	(102)	-	(5.707)
30 Eylül 2024	(2.208)	(12.734)	(5.074)	(2.071)	-	(22.087)
Net defter değeri	142.536	56.076	28.498	1.912	-	229.022

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak- 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Maliyet		
1 Ocak	2.235	2.090
İlaveler	-	430
Çıkış	-	-
	2.235	2.520
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak	(1.846)	(1.846)
İlaveler	(352)	(111)
Çıkış	-	-
	(2.198)	(1.957)
Net defter değeri	37	563

9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

1 Ocak- 30 Eylül 2024 ve 1 Ocak- 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
1 Ocak	68.074	32.850
İlaveler	-	-
Transfer	-	-
Değer artışı	-	-
30 Eylül	68.074	32.850

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, Şirket’ten bağımsız SPK tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketi tarafından belirlenmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, karşılaştırmalı yönteme göre belirlenmiştir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer seviyesi		
	30 Eylül 2024	1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	68.074	-	68.074	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) (devamı)

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

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.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Ayrıca, kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere yıl içinde ara dönemlerde beyan edilen matrahlar üzerinden %30 oranında geçici vergi ödenmektedir.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-30 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-30 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 VERGİ (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

Vergi karşılığının mutabakatı:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Raporlanan vergi öncesi kar	1.201.215	1.484.195
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	(360.365)	(445.259)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(2.742)	(684)
Vergi gideri	(363.107)	(445.943)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Peşin ödenen vergi	(252.453)	(284.249)
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	362.251	438.173
Ödenecek kurumlar vergisi	109.798	153.924

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	25.786	-	20.696	-
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	5.195	-	2.755	-
Ödenecek gelir vergisi	4.559	-	2.487	-
Ödenecek KDV	33	-	11	-
Ödenecek damga vergisi	111	-	59	-
Diğer	-	-	22	-
	35.684	-	26.030	-

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak-30 Eylül 2024	1 Ocak-30 Eylül 2023
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(856)	603
Dönem vergi gideri	(362.251)	(284.951)
Vergi gideri	(363.107)	(284.348)

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 muhasebeleşirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 VERGİ (Devamı)

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2024	1 Ocak-30 Eylül 2023
<u>Geçici Farklar</u>		
Kıdem tazminatı karşılığı	18.011	7.239
Kullanım hakkı varlığı	-	2.215
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(27.505)	(27.505)
Maddi duran varlık değerlendirme fonu	(55.906)	(20.302)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(9.656)	(5.597)
Diğer	(1.693)	(2.038)
	(76.749)	(45.988)
<u>Ertelenen vergi varlıkları/(borçları)</u>		
Kıdem tazminatı karşılığı	5.403	2.172
Kullanım hakkı varlığı	-	665
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme fonu	(1.375)	(6.091)
Maddi duran varlıklar değerlendirme fonu	(16.772)	(1.375)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(2.897)	(1.679)
Diğer	(508)	(612)
<u>Ertelenen vergi borçları (net)</u>	(16.149)	(6.920)

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
1 Ocak	(15.293)	(7.523)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	(856)	603
	(16.149)	(6.920)

11 DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Verilen depozito ve teminatlar	17.405	-	8.054	-
Verilen sipariş avansı	1.900	-	-	-
Peşin ödenen faktoring faizleri	8.898	-	1.950	-
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	-	-	22	-
	28.203	-	10.026	-

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Şirket'in faktoring alacaklarının tahsili amacıyla şirket aktifine aldığı gayrimenkullerin on iki ay içinde satılması beklenmekte olup, bahsi geçen gayrimenkuller bilançoda ayrı olarak sunulmuşlardır. Şirket yönetimi tarafından satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Satıştan elde edilen gelirlerin ilgili varlıkların defter değerini aşması beklendiğinden, satılmak üzere elde tutulan söz konusu duran varlıklar için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı kayda alınmamıştır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ait hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak	50.836	3.479
Girişler	-	47.357
Dönem Sonu	50.836	50.836

13 ALINAN KREDİLER

Alınan Krediler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	2.731.738	-	1.773.612	-
	2.731.738	-	1.773.612	-

	30 Eylül 2024		TL Karşılığı	
	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oranı (%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	2.731.738	52,05	2.724.024	7.714
Toplam	2.731.738		2.724.024	7.714

	31 Aralık 2023		TL Karşılığı	
	Orjinal Tutarı	Faiz (*) Oranı (%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	1.773.612	30,65	1.770.417	3.195
Toplam	1.773.612		1.770.417	3.195

(*) Bu oranlar 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin en yüksek ve en düşük faiz oranları belirtmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla alınan kredilere karşılık Şirket'in faktoring alacaklarından kaynaklanan 6.882.665 TL çek teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 6.692.645 TL TL).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	2.005.356	-	1.189.253	-
	2.005.356	-	1.189.253	-

Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
26 Mart 2024	50.000.000 TL	17 Aralık 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%55
28 Mart 2024	50.000.000 TL	23 Aralık 2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%55
07 Mart 2024	114.000.000 TL	06 Mart 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%52
26 Mart 2024	125.000.000 TL	25 Mart 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%57
04 Nisan 2024	34.000.000 TL	04 Nisan 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	%61
07 Mayıs 2024	140.000.000 TL	07 Mayıs 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+5
16 Mayıs 2024	110.000.000 TL	16 Mayıs 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+5
10 Temmuz 2024	200.000.000 TL	07 Temmuz 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+5
12 Temmuz 2024	100.000.000 TL	22 Temmuz 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+5
12 Temmuz 2024	100.000.000 TL	11 Temmuz 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+5
25 Temmuz 2024	200.000.000 TL	26 Haziran 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+5
07 Ağustos 2024	140.000.000 TL	06 Ağustos 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+4,75
14 Ağustos 2024	150.000.000 TL	13 Ağustos 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+4,75
05 Eylül 2024	154.000.000 TL	06 Mart 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+4
19 Eylül 2024	215.000.000 TL	21 Mart 2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade sonu	TL Ref+4

15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	19.851	-
	-	-	19.851	-

16 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	2.062	-	15.107	-
Diğer borçlar (*)	35.684	-	3.777	-
	37.746	-	18.884	-

(*) Diğer borçlar şirketin vergi borcundan oluşmaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	18.011	-	8.607	-
	18.011	-	8.607	-

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Dava karşılığı	40	-	40	-
	40	-	40	-

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 1 Temmuz 2024 tarihi itibarıyla 41.828,42 TL (1 Ocak 2024: 35.058,58 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığının 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
1 Ocak bakiyesi	8.607	6.680
Hizmet maliyeti	227	1.057
Faiz maliyeti	10.098	174
Ödemeler (-)	(921)	(672)
Dönem sonu bakiyesi	18.011	7.239

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket 26 Şubat 2024 tarihindeki yönetim kurulu kararına istinaden ödenmiş sermayesini 350.000 TL’den 1.000.000 TL’ye çıkarma kararı almıştır. İlgili artış önceki dönem dağıtılmamış geçmiş yıllar karlarından yapılmıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in ödenmiş sermayesi 1.000.000 TL’dir (31 Aralık 2023: 350.000 TL). 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2023: 1 TL) değerinde 1.000.000.000 adet (31 Aralık 2023: 350.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirket’in sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklık Yapısı	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Payı (%)	Pay (TL)	Payı (%)	Pay (TL)
Dikran Gülmezgil	53,99	539.900	53,99	188.965
Melissa Gülmezgil Bağ	45,01	450.100	45,01	157.535
Alen Bağ	1,00	10.000	1,00	3.500
Sermaye Toplamı	100,00	1.000.000	100,00	350.000

18.2 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

Şirket, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri, plan varlıklarının gerçeğe uygun değerindeki değişimleri ve daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir.

Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) (339) TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir (31 Aralık 2023:(339) TL kayıp).

18.3 Kar Yedekleri

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in yedekleri 81.722 TL (31 Aralık 2023: 29.056 TL) olup birinci tertip yasal yedekten oluşmaktadır.

18.4 Geçmiş Yıl Karları

Şirket’in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla geçmiş yıl karları sırasıyla 218.425 TL ve 49.508 TL’dir.

18.5 Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket’in ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5’ini aşan dağıtılan karın %10’udur. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir. Bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

1 Ocak- 30 Eylül 2024 ve 1 Ocak- 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Factoring alacaklarından alınan faizler	3.332.855	1.352.974
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	496.960	889.454
	3.829.815	2.242.428

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

1 Ocak- 30 Eylül 2024 ve 1 Ocak- 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Personel giderleri	286.470	123.848
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 7,8)	6.059	2.540
Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri	3.589	3.589
Bakım onarım, yakıt ve seyahat giderleri	7.736	7.736
Araç kiralama gideri	272	272
İşyeri kira giderleri	2.000	2.000
Temsil ağırlama giderleri	4.169	4.169
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	2.438	2.438
Kıdem tazminat karşılığı	9.403	1.231
Bankacılık işlem masrafları	3.019	3.019
Haberleşme ve kargo giderleri	783	783
Reklam, ilan ve promosyon giderleri	106	106
Bilgi işlem giderleri	1.053	1.053
Diğer giderler	37.800	10.956
Toplam	364.897	163.740

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Maaş ve ücretler	110.112	54.077
İşsizlik sigortası işveren payı	98.847	30.413
SGK işveren payı	24.973	15.600
Personel yemek giderleri	9.735	5.457
SGDP işveren payı	6.792	3.102
Kıdem ve ihbar tazminatı bedelleri	3.064	4.770
Diğer	32.947	10.429
Dönem sonu bakiyesi	286.470	123.848

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Kambiyo işlemleri karı	4.339	6.896
Takipteki alacaklardan tahsilatlar (Not 6)	-	8.539
Bankalardan alınan faiz gelirleri	49.538	12.558
Diğer gelirler (*)	58.522	11.330
Toplam	112.399	39.323

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer gelirler içerisinde 27.355 TL tutarında araç satış karı bulunmaktadır.

22 FİNANSMAN GİDERLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	890.265	873.411
Kullanılan kredilere verilen faizler	641.949	92.547
Verilen ücret ve komisyonlar	28.647	8.986
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	423.540	149.786
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	2.371	4.570
Toplam	1.986.772	1.129.300

23 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Özel karşılık gideri (Not 6)	366.057	30.877
Toplam	366.057	30.877

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

1 Ocak-30 Eylül 2024 ve 1 Ocak-30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Kambiyo işlemleri zararı	4.031	6.719
Diğer faaliyet giderleri (*)	19.242	5.578
Toplam	23.273	12.297

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisindeki 12.500 TL’lik bakiye sponsorluk giderleri, kalan tutar ise faiz iade faturalarından oluşmaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Net dönem karı	838.108	661.189
Hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (bin adet)	1.000.000	350.000
Hisse başına kazanç	0,838	1,889

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring alacakları				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	-	-	-
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	-	-	5.990	-
Toplam	-	-	5.990	-
	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler (-)				
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	-	-	(96)	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	-	-	-
Toplam	-	-	(96)	-

1 Ocak -30 Eylül 2024 ve 1 Ocak -30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Faktoring alacaklarından alınan faizler		
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	110	1.633
Toplam	110	1.633
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar		
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	4	1.337
Toplam	4	1.337

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Gayrimenkul kira gelirleri		
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti	7	23
Global Parti İhtiyaç Malz. San ve Tic. Ltd. Şti.	-	-
Çağdaş Grup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	41	109
Aktiv Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	-	-
Maya Konaklama Turizm A.ş.	7	19
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic. Ltd.Şti.	-	41
Toplam	55	192

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 76.839 TL'dir (31 Aralık 2023: 34.110 TL).

27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

27.1 Alınan Teminatlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Munzam senetler	23.387.803	-	2.490.240	-
Müşteri sözleşmelerinden alınan kefaletler (*)	103.248.606	-	63.661.577	575
Toplam	126.636.409	-	66.151.817	575

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

27.2 Verilen teminatlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verilen teminatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat çekleri	6.099.750	-	4.617.770	-
Verilen teminat mektupları	100.343	-	555.153	-
Toplam	6.200.093	-	5.172.923	-

27.3 Emanet Kıymetler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalardaki çekler ve kambiyo senetleri	7.453.437	493	5.997.759	1.258
Karşılıksız çekler ve kambiyo senetleri	652.997	626	282.322	626
Portföydeki çekler ve kambiyo senetleri	830.254	101	650.607	-
Toplam	8.936.688	1.220	6.930.688	1.884

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

27.4 Devam eden davalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri tarihi itibarıyla şirket aleyhine açılan ve devam eden davalar aşağıdaki gibi olup, önemli bir bölümü menfi tespit davalarından oluşmaktadır. Şirket Yönetimi tarafından bu davalara ilişkin herhangi bir zarar ya da kayıp olmayacağı öngörülmektedir. Cari dönemde Şirket Yönetimi geleceğe yönelik devam eden davalar için 40 TL (31 Aralık 2023: 40 TL) karşılık ayırmıştır.

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Dava adedi	Dava tutarı	Dava adedi	Dava tutarı
Şirket aleyhine açılan davalar	37	3.473	37	3.473
Toplam	37	3.473	37	3.473

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket, faaliyetleri sırasında kredi, likidite ve piyasa risklerine maruz kalmaktadır:

Bu not Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları, Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

28.1.1 Kredi riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Mali Tahsil 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 ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her gün toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

28.1.2 Likidite riski

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

28.1.3 Piyasa riski

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

28.1.3 Piyasa riski (Devamı)

(i) Döviz kuru riski

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket'in kur riski pozisyonu önemsiz düzeydedir. Bunun nedeni, Şirket'in yabancı para cinsinden faktoring alacaklarının kurunu işlem tarihindeki kur üzerinden sabitleyerek yabancı para pozisyonu taşımama stratejisidir.

(ii) Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

28.2.1 Döviz kuru riski

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla döviz kuru riski bulunmamaktadır.

28.2.2 Faiz oranı riski

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>30 Eylül 2023</u>
	<u>TL (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar		
Faktoring alacakları	%45,24	%33,38
Yükümlülükler		
Alınan krediler	%52,05	%38,44

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	<u>Kayıtlı Değer</u>	
Sabit Faizli	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Bankalar	66.494	95.647
Faktoring alacakları	7.563.357	6.099.890
Alınan krediler	2.731.738	1.773.612
İhraç edilen menkul kıymetler	2.005.356	1.189.523
Faktoring borçları	1.224.204	1.965.335
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	19.851

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde değişken faizli enstrüman bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

28.2.3 Kredi riski

30 Eylül 2024	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer alacaklar		Bankalar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	7.563.437	-	-	-	-	387.457
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	7.557.944	-	-	-	-	387.457
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların							
-net defter değeri	-	5.493	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.493	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	36.094	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(36.094)	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

28.2.3 Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2023	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)	5.990	5.519.910	-	-	-	-	225.129
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	5.990	5.514.239	-	-	-	-	225.129
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların							
- net defter değeri	-	5.493	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.493	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	18.942	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(18.942)	-	-	-
-Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karımı artırmayı hedeflemektedir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Toplam Borçlar	5.999.044	5.166.694
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri ve bankalar	(387.457)	(225.129)
Net Borç	5.611.587	4.941.573
Toplam Özkaynak	2.151.734	1.478.100
Özkaynak/borç oranı	%38	%30

Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca iskontolanmamış varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

<u>30 Eylül 2024</u>	<u>Kayıtlı Değeri</u>	<u>Beklenen Nakit Çıktılar</u>	<u>3 aya kısa</u>	<u>3 – 12 ay arası</u>	<u>1 – 5 yıl arası</u>
Türev olmayan yükümlülükler	5.999.044	6.475.908	3.729.013	2.373.697	373.199
Alınan krediler	2.731.738	2.950.278	1.668.452	1.281.825	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.005.356	2.165.785	1.361.785	804.000	-
Faktoring borçları	1.224.204	1.322.140	661.070	287.871	373.199
Muhtelif Borçlar	37.746	37.706	37.706	-	-
<hr/>					
<u>31 Aralık 2023</u>	<u>Kayıtlı Değeri</u>	<u>Beklenen Nakit Çıktılar</u>	<u>3 aya kısa</u>	<u>3 – 12 ay arası</u>	<u>1 – 5 yıl arası</u>
Türev olmayan yükümlülükler	4.967.205	5.636.542	3.738.472	1.395.654	502.415
Alınan krediler	1.773.612	1.644.110	1.147.621	496.489	-
Muhtelif borçlar	18.884	18.884	18.884	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.189.523	1.266.936	1.044.256	222.680	-
Faktoring borçları	1.965.335	2.671.396	1.520.537	662.137	488.722
Kiralama işlemlerinden borçlar	19.851	35.216	7.174	14.348	13.693

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Seviye 3: Varlık ya da 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.

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	<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	387.457	387.457	225.129	225.129
Factoring alacakları	7.563.437	7.563.437	6.099.890	6.099.890
<i>Finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	2.731.738	2.731.738	1.773.612	1.773.612
Factoring borçları	1.224.204	1.224.204	1.965.335	1.965.335
İhraç edilen menkul kıymetler	2.005.356	2.005.356	1.189.523	1.189.523
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	19.851	19.851

30 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.