

Çağdaş Faktoring Anonim Şirketi

30 Haziran 2021
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Çağdaş Faktoring Anonim Şirketi

İçindekiler:

Özet Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
Özet Nazım Hesaplar Tablosu
Özet Kar veya Zarar Tablosu
Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
Özet Özkaynaklar Değişim Tablosu
Özet Nakit Akış Tablosu
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Çağdaş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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.

Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 15 Mart 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 20 Ağustos 2020 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2021

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 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 (30/06/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	(3-4)	8.469	-	8.469	6.753	-	6.753
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.239.088	-	1.239.088	996.412	-	996.412
5.1	Faktoring Alacakları	(5)	1.239.088	-	1.239.088	996.412	-	996.412
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.223.088	-	1.223.088	979.502	-	979.502
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		16.000	-	16.000	16.910	-	16.910
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	(6)	13.405	-	13.405	6.886	-	6.886
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(6)	(13.405)	-	(13.405)	(6.886)	-	(6.886)
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)	150.772	-	150.772	102.594	-	102.594
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	434	-	434	637	-	637
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(9)	1.266	-	1.266	43.680	-	43.680
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	(10)	20	-	20	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	(11)	17.613	-	17.613	15.547	-	15.547
	ARA TOPLAM		1.417.662	-	1.417.662	1.165.623	-	1.165.623
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(12)	4.047	-	4.047	4.047	-	4.047
13.1	Satış Amaçlı		4.047	-	4.047	4.047	-	4.047
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		1.421.709	-	1.421.709	1.169.670	-	1.169.670

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bilanço)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		NOTLAR	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/06/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	(13)	396.947	-	396.947	264.866	-	264.866
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(5)	750.840	-	750.840	703.238	-	703.238
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(15)	44.648	-	44.648	6.786	-	6.786
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(14)	23.597	-	23.597	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
V.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	(17)	2.623	-	2.623	2.685	-	2.685
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.583	-	2.583	2.645	-	2.645
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		40	-	40	40	-	40
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	7.345	-	7.345	6.064	-	6.064
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	2.101	-	2.101	2.159	-	2.159
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	861	-	861	343	-	343
	ARA TOPLAM		1.228.962	-	1.228.962	986.141	-	986.141
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)	192.747	-	192.747	183.529	-	183.529
13.1	Ödenmiş Sermaye		140.000	-	140.000	100.000	-	100.000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.218	-	13.218	13.218	-	13.218
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kar Yedekleri		14.234	-	14.234	11.616	-	11.616
13.5.1	Yasal Yedekler		14.234	-	14.234	11.616	-	11.616
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		25.295	-	25.295	58.695	-	58.695
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		11.185	-	11.185	17.107	-	17.107
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		14.110	-	14.110	41.588	-	41.588
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.421.709	-	1.421.709	1.169.670	-	1.169.670

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAZIM HESAPLAR								
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Notlar	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/06/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		333.184	1.831	335.015	242.162	1.124	243.286
III.	ALINAN TEMİNATLAR	(27)	21.281.166	575	21.281.741	18.645.518	575	18.645.518
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	(27)	1.800.465	-	1.800.465	1.770.368	-	1.770.368
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılabilir 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)	1.381.412	2.928	1.384.340	1.106.041	2.668	1.108.709
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			24.799.227	5.334	24.804.561	21.764.089	4.367	21.768.456

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	TÜRK LİRASI		
			Sınırlı denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/06/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2020)	
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			181.871	111.503	
FAKTÖRİNG GELİRLERİ			181.871	111.503	
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			125.685	78.700	
1.1.1 İskontolu			123.627	77.946	
1.1.2 Diğer			2.058	754	
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			56.186	32.803	
1.2.1 İskontolu			56.180	32.803	
1.2.2 Diğer			6	-	
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			-	-	
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-	
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-	
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-	
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)			(124.568)	(62.823)	
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(34.240)	(12.983)	
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			(86.616)	(48.734)	
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(2.431)	(480)	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(112)	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri			-	-	
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(1.169)	(626)	
III. BRÜT K/Z (I+II)			57.303	48.680	
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)			(27.645)	(20.338)	
4.1 Personel Giderleri			(18.724)	(14.287)	
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(252)	(287)	
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-	
4.4 Genel İşletme Giderleri			(8.669)	(5.287)	
4.5 Diğer			-	(477)	
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			29.658	28.342	
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ			8.464	6.641	
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			385	80	
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			3.340	4.591	
6.7 Diğer			4.739	1.970	
VII. KARŞILIK GİDERLERİ			(14.402)	(12.026)	
7.1 Özel Karşılıklar			(14.402)	(12.026)	
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-	
7.3 Genel Karşılıklar			-	-	
7.4 Diğer			-	-	
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)			(3.650)	(4.398)	
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			(3.286)	(4.084)	
8.6 Diğer			(364)	(314)	
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			20.070	18.559	
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK			-	-	
KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN			-	-	
KAR/ZARAR			-	-	
XII. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ			-	-	
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z			-	-	
(IX+X+XI+XII)			20.070	18.559	
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			(5.960)	(4.140)	
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(6.018)	(4.393)	
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			58	253	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)			14.110	14.419	
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 KARİ/ZARARİ (XV+XX)			14.110	14.419	
Hisse Başına Kar/Zarar			0,101	0,180	

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	Notlar	CARİ DÖNEM (30/06/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		14.110	14.419
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	(125)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(18)	-	(125)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	(156)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	31
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		14.110	14.294

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU															
	NOTLAR					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER															
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2020)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-	-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		60.000	-	-	-	12.352	(599)	-	-	-	-	10.315	32.397	26.011	140.476
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(125)	-	-	-	-	-	-	14.419	14.294
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		40.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.301	24.710	(26.011)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.301	(1.301)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.011	(26.011)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		100.000	-	-	-	12.352	(724)	-	-	-	-	11.616	17.107	14.419	154.770
CARİ DÖNEM (30/06/2021)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		100.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	11.616	17.107	41.588	183.529
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.110	14.110
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(18)	40.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.618	34.078	(41.588)	(4.892)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.892)	-	(4.892)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.618	(2.618)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.588	(41.588)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	(18)	140.000	-	-	-	13.557	(339)	-	-	-	-	14.234	11.185	14.110	192.747

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 özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU				
	Notlar	BİN TÜRK LİRASI		
		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	
		CARİ DÖNEM (30/06/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2020)	
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		38.370	31.919	
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		125.685	78.700	
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(118.798)	(58.640)	
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-	
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	(19)	56.186	32.803	
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(21)	5.415	6.641	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	(6)	3.049	203	
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.710)	(12.819)	
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.641)	(5.519)	
1.1.9 Diğer		(10.564)	(9.510)	
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(45.212)	(23.594)	
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(257.078)	(44.433)	
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		1.555	2.310	
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		47.602	43.357	
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		40.927	544	
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		126.077	(16.880)	
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	-	
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(4.295)	(8.492)	
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(6.842)	7.845	
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)	(9.007)	8.325	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(7-8)	522	-	
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	
2.9 Diğer		-	-	
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(8.485)	(7.984)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		25.000	-	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-	
3.4 Temettü Ödemeleri		(4.892)	-	
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.065)	(480)	
3.6 Diğer		-	-	
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		17.043	(480)	
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-	
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.716	(139)	
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	6.753	2.691	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	8.469	2.552	

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 173’tür (31 Aralık 2020: 162).

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı (“TMS 34”) hükümlerini de içerecek şekilde, TMS’ye uygun olarak hazırlanmıştır. TMS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

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

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, 9 Ağustos 2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 15 – Borç ve gider karşılıkları

2.1.4 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama’daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu’na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket’in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve’de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37’de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması’nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklik, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar’da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler’de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik TMS 41’in 22’nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) Haziran 2020’de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler*’i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

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.

Şirket 31 Aralık 2020 yılında “Diğer Aktifler” kayıtlı bulunan 25.171 TL tutarındaki “ faktoring borçlarına ilişkin peşin ödenen faiz giderleri”ni “Faktoring Borçları” ile netleyerek muhasebeleştirmiştir. Sınıflamanın kar veya zarar tablosuna etkisi yoktur.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal varlıklar

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

Nakit değerler ve bankalar

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

Factoring alacak ve borçları

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

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

Finansal varlıklar

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

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

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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

(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 sağlamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul, maddi duran varlık olarak yeniden sınıflandığında, söz konusu gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sınıflama değişikliği ile ilgili muhasebeleştirme işleminde maliyet olarak dikkate alınır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 aktive giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Binalar	50 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

(c) Maddi olmayan duran varlıklar

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

(d) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Kiralama Tanımı

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 yansıtmamayı 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 kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternative borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

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

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

(e) Değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

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

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

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

Tüm değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(e) Değer düşüklüğü (Devamı)

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

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

Finansal olmayan varlıklar

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

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

Finansal varlıklar

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(f) Sermaye ve temettüler

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

(g) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%4,72	%3,88
Beklenen maaş / limit artış oranı	%8	%9
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%97,32	%97,5

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.111,17) üzerinden hesaplanmaktadır.

(h) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(i) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 ilerdeki 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 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(l) Hisse başına kazanç

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

(m) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

(n) Nakit Akış Tablosu

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Nakit Değerler	7	2
Vadesiz Mevduat	7.525	5.347
Vadeli Mevduat (Dipnot 4)	937	1.404
	8.469	6.753

(o) Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(p) Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	8,6803	7,3405
Avro	10,3249	9,0079

Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

2019 yılı Aralık ayında ilk olarak Çin’in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020’de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19’un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte likidite, kurlar, faiz oranları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Salgının Şirket’in finansal tabloları üzerindeki etkileri Şirket Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara olası etkilerini gözden geçirmiştir. Şirket Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır.

3 NAKİT DEĞERLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	7	-	2	-
	7	-	2	-

4 BANKALAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz mevduat	7.525	-	5.347	-
Vadeli mevduat	937	-	1.404	-
	8.462	-	6.751	-

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı 937 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.404 TL’dir).

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla banka mevduatı üzerinde bir blokaj bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

Factoring Alacakları

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, factoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi factoring alacakları	1.305.406	-	1.041.933	-
Yurt içi teminatsız factoring alacakları	16.000		16.910	
Kazanılmamış faiz gelirleri	(82.318)	-	(62.431)	-
Factoring alacakları, net	1.239.088	-	996.412	-

Şirket’in factoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerin toplamı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.300.104 TL’dir (31 Aralık 2020: 1.035.316 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in yeniden yapılandırılan factoring alacaklarının defter değeri 711 TL’dir (31 Aralık 2020: 597 TL).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in factoring alacakları içerisinde gecikme vadesi 90 günün altında olan 5.308 TL (31 Aralık 2020: 4.241 TL) tutarındaki alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Şirket yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-90 gün arası gecikmiş kazanılmamış gelirler hariç factoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
30 Güne Kadar	3.874	3.297
31 – 60 Gün Arası	1.022	672
61 – 90 Gün Arası	412	272
Toplam	5.308	4.241

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran		31 Aralık	
	2021	%	2020	%
Toptan ve perakende ticareti	439.237	35	346.238	33
İnşaat	227.848	18	189.581	19
Taşımacılık ve motorlu araçlar	103.190	8	74.307	7
Tekstil	55.720	4	63.459	10
Otelcilik, emlak kiralama ve işletmecilik	13.118	1	12.289	3
Metal sanayi	51.981	4	49.494	2
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	38.543	3	27.696	3
Diğer metal dışı madenler sanayi	31.700	3	25.513	1
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	28.990	2	20.668	3
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	35.692	3	17.970	2
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	12.888	1	13.998	2
Elektrikli ve optik aletler	14.496	1	11.612	2
Makine, teçhizat ve ekipman sanayi	25.796	2	15.881	2
Kimya ve kimyevi ürünler	27.924	2	20.685	1
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	17.958	1	11.585	1
Mobilya ve ağaç ürünleri	12.651	1	7.915	6
Diğer	101.356	8	87.521	3
	1.239.088	100	996.412	100

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Faktoring Borçları

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları (*)	750.840	-	703.238	-
	750.840	-	703.238	-

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

6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	13.405	-	6.886	-
Özel karşılıklar (*)	(13.405)	-	(6.886)	-
Takipteki alacaklar, net	-	-	-	-

(*) Şirket ihtiyatlılık gereği 30 Haziran 2021 tarihinde takipteki faktoring alacakları için %100 karşılık ayırmıştır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı
Vadesi 0-1 ay geçen	1.960	1.960	966	966
Vadesi 1-3 ay geçen	4.910	4.910	2.152	2.152
Vadesi 3-6 ay geçen	6.318	6.318	2.534	2.534
Vadesi 6-12 ay geçen	209	209	1.190	1.190
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	8	8	44	44
Vadesi geçmemiş	-	-	-	-
	13.405	13.405	6.886	6.886

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
1 Ocak bakiyesi	(6.886)	(2.488)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	(14.402)	(12.026)
Aktiften silinen/(geri alınan) karşılıklar (*)	4.834	3.953
Varlık yönetim şirketine devredilenler	-	-
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptal gelirleri (Not 21)	3.049	203
Toplam	(13.405)	(10.358)

(*) 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 4.834 TL (31 Aralık 2020: 6.733 TL) tutarında olan faktoring alacaklarını, 2021 yılı Haziran ayı içerisinde kayıtlarından düşmüştür.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bina	İnşa halindeki Binalar	Taşıtlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyet							
1 Ocak 2021	82.093	-	11.876	4.333	2.060	10.444	110.806
İlaveler	-	-	2.034	380	7	-	2.421
Transfer (*)	-	-	-	-	-	49.000	49.000
Çıkışlar	-	-	(639)	-	-	-	(639)
30 Haziran 2021	82.093	-	13.271	4.713	2.067	10.444	161.588
Birikmiş Amortisman							
1 Ocak 2021	(828)	-	(2.306)	(3.007)	(1.743)	(328)	(8.212)
İlaveler	(821)	-	(1.200)	(210)	(44)	(446)	(2.721)
Çıkışlar	-	-	117	-	-	-	117
30 Haziran 2021	(1.649)	-	(3.389)	(3.217)	(1.787)	(774)	(10.816)
Net defter değeri	80.444	-	9.882	1.496	280	58.670	150.772

(*) Kullanım hakkı varlıklarına ilişkin transferler yatırım amaçlı gayrimenkuller’den gerçekleşmiştir.

Şirket’in 30 Haziran 2021 itibarıyla Şişli Esentepe adresinde bulunan ofis olarak kullandığı gayrimenkulü üzerinde 45.000 TL tutarında 1. derece ipotek bulunmaktadır.

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Maliyet		
1 Ocak	1.721	1.594
	1.721	1.594
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak	(1.084)	(779)
İlaveler	(203)	(143)
	(1.287)	(922)
Net defter değeri	434	672

9 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
1 Ocak	43.680	43.320
İlaveler(*)	6.586	120
Transfer (**)	(49.000)	
Değer artışı	-	240
31 Aralık	1.266	43.680

(*) Şirket 2021 yılında, Antalya ili Aksu ilçesinde bulunan gayrimenkulün %18’ine tekabül eden payını Meliks İnşaat ve Teks. San. ve Tic. A.Ş.’den satın alarak, gayrimenkul üzerindeki toplam payını %100’e yükseltmiştir

(**) Şirket 2021 yılında, Antalya ili Aksu ilçesinde bulunan gayrimenkulünü yapmış olduğu finansal kiralama işlemi neticesinde maddi duran varlıklara transfer etmiştir.

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, Şirket’ten bağımsız SPK tarafından yetkilendirilmiş bir değerleme şirketi tarafından belirlenmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, karşılaştırmalı yönteme göre belirlenmiştir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer seviyesi		
	30 Haziran 2021	1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	1.266	-	1.266	-
	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer seviyesi		
	31 Aralık 2020	1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	43.680	-	43.680	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

10 VERGİ

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %25’dir (2020 : %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2022 vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %25 ve %23 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2020: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2021 yılı için bu oran %25 olarak belirlenmiştir.

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

10 VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

Vergi karşılığının mutabakatı:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Raporlanan vergi öncesi kar	20.070	18.559
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	(5.018)	(4.083)
Kalıcı farklar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(757)	(322)
Farklı vergi oranlarının etkisi	(168)	-
Vergiden istisna gelirler	(17)	265
Vergi gideri	(5.960)	(4.140)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(1.818)	(2.564)
Dönem içinde ödenen diğer vergiler	-	(6)
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	6.018	4.393
Ödenecek kurumlar vergisi	4.200	1.823

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	1.987	-	1.437	-
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	608	-	589	-
Ödenecek gelir vergisi	520	-	547	-
Ödenecek KDV	12	-	1	-
Ödenecek damga vergisi	16	-	16	-
Diğer	2	-	7	-
	3.145	-	2.597	-

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	58	253
Dönem vergi gideri	(6.018)	(4.393)
Vergi gideri	(5.960)	(4.140)

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

10 VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<u>Geçici Farklar</u>		
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	-	130
Kıdem tazminatı karşılığı	2.583	2.331
Kullanım hakkı varlığı	(12.441)	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	-	(13.113)
Maddi duran varlık değerlendirme fonu	(14.632)	(14.632)
Diğer	110	615
	(24.380)	(24.669)
<u>Ertelenen vergi varlıkları/(borçları)</u>		
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	-	26
Kıdem tazminatı karşılığı	517	466
Kullanım hakkı varlığı	(1.177)	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	-	(1.311)
Maddi duran varlık değerlendirme fonu	(1.463)	(1.463)
Diğer	22	123
<u>Ertelenen vergi borçları (net)</u>	(2.101)	(2.159)

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
1 Ocak	(2.159)	(1.753)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	58	253
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	-	31
	(2.101)	(1.469)

11 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Verilen depozito ve teminatlar	16.543	-	14.965	-
Verilen sipariş avansı	644	-	312	-
Peşin ödenen faktoring faizler	404	-	249	-
Mahkemelere verilen teminatlar (*)	22	-	22	-
	17.613	-	15.547	-

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

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

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

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap döneminde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ait hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
1 Ocak	4.047	5.422
Çıkışlar	-	(939)
Dönem Sonu	4.047	4.483

13 ALINAN KREDİLER

Alınan Krediler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	396.947	-	264.866	-
	396.947	-	264.866	-

30 Haziran 2021				
	Orjinal Tutarı	Faiz (*)	TL Karşılığı	
		Oranı (%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	396.947	9,51-24,00	371.184	25.763
Toplam	396.947		371.184	25.763

31 Aralık 2020				
	Orjinal Tutarı	Faiz (*)	TL Karşılığı	
		Oranı (%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	264.866	9,20-25,00	242.743	22.123
Toplam	264.866		242.743	22.123

(*) Bu oranlar 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla alınan kredilere karşılık Şirket'in faktoring alacaklarından kaynaklanan 1.240.470 TL çek teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 845.851 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şişli Esentepe adresinde bulunan kullanım amaçlı gayrimenkulü üzerinde 45.000 TL tutarında 1. derece ipotek bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 45.000 TL). Ayrıca Şirket ortağı Sayın Dikran Gülmezgil'in kredi kullanılan bankalar ve faktoring şirketlerine vermiş olduğu 1.799.250 TL tutarında kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.634.520 TL).

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	23.597	-	-	-
	23.597	-	-	-

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFCGDFE2112	24 Haziran 2021	25.000.000 TL	8 Ekim 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vade Sonu	%22

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonosu bulunmamaktadır.

15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	44.648	-	6.786	-
	44.648	-	6.786	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	844	-	343	-
Diğer borçlar	17	-	-	-
	861	-	343	-

17 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Kıdem tazminatı karşılığı	2.583	-	2.331	-
Prim karşılığı	-	-	314	-
	2.583	-	2.645	-

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Dava karşılığı	40	-	40	-
	40	-	40	-

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 8,284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.111,17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
1 Ocak bakiyesi	2.331	2.156
Hizmet maliyeti	206	174
Faiz maliyeti	46	113
Dönem içinde ödenen (-)	-	(2)
Aktüeryal kayıp (*)	-	156
Dönem sonu bakiyesi	2.583	2.597

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 140.000 TL'dir (31 Aralık 2020: 100.000 TL). 30 Haziran 201 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL) değerinde 140.000.000 adet (31 Aralık 2020: 100.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

12 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı kararına istinaden Şirket içsel kaynaklardan karşılanmak üzere 40.000 TL sermaye artırımları gerçekleştirmiştir.

Şirket'in sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklık Yapısı	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Payı (%)	Pay (TL)	Payı (%)	Pay (TL)
Dikran Gülmezgil	68,99	96.586	68,99	68.990
Melissa Gülmezgil Bağ	29,90	41.860	29,90	29.900
Alen Bağ	1,00	1.400	1,00	1.000
Berna Tuncay	0,10	140	0,10	100
Silva Balcıoğlu	0,01	14	0,01	10
Sermaye Toplamı	100,00	140.000	100,00	100.000

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

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

Şirket'in gayrimenkulünün gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmesi sonucunda oluşan 13.557 TL tutarındaki fark, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 13.557 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2021 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 2020: (339) TL kayıp).

18.3 Kar Yedekleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 14.234 TL (31 Aralık 2020: 11.616 TL) tutarında birinci tertip yasal yedekten oluşmaktadır.

18.4 Geçmiş Yıl Karları

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla geçmiş yıl karları sırasıyla 11.185 TL ve 17.107 TL'dir.

18.5 Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir. Bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in cari dönemde yaptığı kar dağıtımı 4.892 TL'dir.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Factoring alacaklarından alınan faizler	125.685	78.700
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	56.186	32.803
	181.871	111.503

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Personel giderleri	18.724	14.287
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 7,8)	2.924	928
Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri	1.417	795
Bakım onarım, yakıt ve seyahat giderleri	1.196	746
Araç kiralama gideri	79	528
İşyeri kira giderleri	312	509
İzin karşılığı	-	480
Temsil ağırlama giderleri	329	349
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	786	294
Kıdem tazminat karşılığı	252	287
Bankacılık işlem masrafları	254	249
Haberleşme ve kargo giderleri	241	215
Bağış ve yardımlar	263	135
Vazgeçilen alacak giderleri	-	71
Reklam, ilan ve promosyon giderleri	72	61
Bilgi işlem giderleri	56	18
Diğer giderler	740	386
Toplam	27.645	20.338

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Maaş ve ücretler	12.284	9.902
İşsizlik sigortası işveren payı	3.925	2.669
SGK işveren payı	1.711	1.110
Personel yemek giderleri	710	520
Diğer	94	86
Dönem sonu bakiyesi	18.724	14.287

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri karı	3.340	4.591
Takipteki alacaklardan tahsilatlar (Not 6)	3.049	203
Bankalardan alınan faiz gelirleri	385	80
Diğer gelirler	1.690	1.767
Toplam	8.464	6.641

22 FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	86.616	48.734
Kullanılan kredilere verilen faizler	34.240	12.983
Verilen ücret ve komisyonlar	1.169	626
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	112	-
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	2.431	480
Toplam	124.568	62.823

23 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Özel karşılık gideri (Not 6)	14.402	12.026
Toplam	14.402	12.026

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri zararı	3.286	4.084
Diğer faaliyet giderleri	364	314
Toplam	3.650	4.398

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Net dönem karı	14.110	14.419
Hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (bin adet) (*)	140.000	78.785
Hisse başına kazanç	0,101	0,180

(*) 6 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplatı kararına istinaden Şirket içsel kaynaklardan karşılamak üzere 40.000 TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. Bedelsiz hisse artışı önceki dönemin başından itibaren hisse başı kazanç hesaplamasına yansıtılmıştır.

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring alacakları				
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	3.117	-	4.598	-
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	951	-	98	-
Toplam	4.068	-	4.696	-
	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler (-)				
Anatolia Food Company Gıda San. Ve Dış Tic.Ltd.Şti	(62)	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	-	-	-
Toplam	(62)	-	-	-
	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar				
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti.(*)	12.687	-	-	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	7	-	-	-
Global Parti İhtiyaç Malzeme San. ve Tic. Ltd. Şti.	-	-	-	-
Toplam	12.694	-	-	-
	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar				
Global Meyve Suları Ve Gıda Ürün.İth.İhr. San. ve Tic. Ltd. Şti	-	-	32	-
Aktiv Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti	-	-	5	-
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	-	17	-
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti. (**)	-	-	55	-
Toplam	-	-	109	-

(*) Antalya’da bulunan gayrimenkul’ün %14’lük bedeli için ödenen avanstır.

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

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Faktoring alacaklarından alınan faizler		
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	54
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	9	13
Toplam	9	67
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar		
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	-	4
Anatolia Food Company Gıda Sanayi ve Dış TicLtd.Şti.	10	9
Toplam	10	13

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Gayrimenkul kira gelirleri		
Meliks İnşaat Tekstil Ltd. Şti	1	1
Arcon Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş.	2	2
Global Parti İhtiyaç Malz. San ve Tic. Ltd. Şti.	1	1
Çağdaşgrup Kozmetik ve Med.Ürnl.San.ve Tic.Aş.	13	2
Aktiv Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	2	-
Toplam	19	6

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 3.938 TL’dir (30 Haziran 2020: 4.266 TL).

27 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

27.1 Alınan Teminatlar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Munzam senetler	34.518	575	37.379	575
Müşteri sözleşmelerinden alınan kefaletler (*)	21.246.648	-	18.608.139	-
Toplam	21.281.166	575	18.645.518	575

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

27.2 Verilen teminatlar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in verilen teminatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat çekleri	1.708.200	-	1.678.200	-
Verilen teminat mektupları	92.265	-	92.168	-
Toplam	1.800.465	-	1.770.368	-

27.3 Emanet Kıymetler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in emanet kıymetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalardaki çekler ve kambiyo senetleri	1.251.696	2.299	998.815	2.064
Karşılıksız çekler ve kambiyo senetleri	76.988	357	62.913	494
Portföydeki çekler ve kambiyo senetleri	52.728	272	44.313	110
Toplam	1.381.412	2.928	1.106.041	2.668

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 (30 Haziran 2020: 40 TL) karşılık ayırmıştır.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Dava adedi	Dava tutarı	Dava adedi	Dava tutarı
Şirket aleyhine açılan davalar	49	2.261	95	7.557
Toplam	49	2.261	95	7.557

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

28.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

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

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

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

28.1.1 Kredi riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Mali Tahlil ve İstihbarat Birimi kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kıstaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarı ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her gün toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

28.1.2 Likidite riski

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

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 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla döviz kuru riski bulunmamaktadır.

28.2.2 Faiz oranı riski

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
	<u>TL (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar		
Faktoring alacakları	%21,71	%30,10
Yükümlülükler		
Alınan krediler	%20,43	%17,76

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	<u>Kayıtlı Değer</u>	
Sabit Faizli	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Bankalar	937	1.404
Faktoring alacakları	1.239.088	996.412
Alınan krediler	396.947	264.866
İhraç edilen menkul kıymetler	23.597	-
Faktoring borçları	750.840	703.238

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde değişken faizli enstrüman bulunmamaktadır.

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 Haziran 2021	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	4.068	1.235.020	-	-	-	-	8.469
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.068	1.231.602	-	-	-	-	8.469
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların							
-net defter değeri	-	3.418	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.418	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	13.405	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(13.405)	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet 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 2020	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)	4.696	991.716	-	-	55	-	6.753
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.696	987.475	-	-	55	-	6.753
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	-	4.241	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.241	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	6.886	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(6.886)	-	-	-
-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 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

28.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

Sermaye Yönetimi

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Toplam Borçlar	1.216.893	975.233
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri ve bankalar	(8.469)	(6.753)
Net Borç	1.208.424	968.480
Toplam Özkaynak	192.747	183.529
Özkaynak/borç oranı	%16	%19

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 düşünüldükçe defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

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

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

29 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	<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	8.469	8.469	6.753	6.753
Faktoring alacakları	1.239.088	1.239.088	996.412	996.412
<i>Finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	396.947	396.947	264.866	264.866
Faktoring borçları	750.840	750.840	703.238	703.238
İhraç edilen menkul kıymetler	23.597	25.000	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	44.648	44.648	6.786	6.786

30 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.