



KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU

ÇAĞDAŞ FAKTÖRİNG A.Ş. Finansal Kurumlar Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2024 - 3. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız Denetim Kuruluşu	DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Çağdaş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Kasım 2024

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.09.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	(3-4)	387.457		387.457	225.129		225.129
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.563.437		7.563.437	6.099.890		6.099.890
Factoring Alacakları	(5)	7.563.437		7.563.437	6.099.890		6.099.890
İskontolu Factoring Alacakları (Net)		7.563.437		7.563.437	6.089.394		6.089.394
Diğer Factoring Alacakları					10.496		10.496
Takipteki Alacaklar	(6)	36.094		36.094	21.771		21.771
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	(6)	-36.094		-36.094	-21.771		-21.771
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	229.022		229.022	169.867		169.867
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	37		37	278		278
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(9)	68.074		68.074	68.074		68.074
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		3.394		3.394	1.264		1.264
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI				0			
DİĞER AKTİFLER	(11)	28.203		28.203	10.026		10.026
ARA TOPLAM		8.279.624		8.279.624	6.574.528		6.574.528
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(12)	50.836		50.836	50.836		50.836
Satış Amaçlı		50.836		50.836	50.836		50.836
VARLIKLAR TOPLAMI		8.330.460		8.330.460	6.625.364		6.625.364
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	(13)	2.731.738		2.731.738	1.773.612		1.773.612
FAKTORİNG BORÇLARI	(5)	1.224.204		1.224.204	1.965.335		1.965.335
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(15)			0	19.851		19.851
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(14)	2.005.356		2.005.356	1.189.523		1.189.523
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
KARŞILIKLAR	(17)	18.051		18.051	8.647		8.647
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		18.011		18.011	8.607		8.607

Diğer Karşılıklar		40	40	40	40
CARİ VERGİ BORCU	(10)	145.482	145.482	153.924	153.924
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	16.149	16.149	15.293	15.293
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI			0		
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	37.746	37.746	18.884	18.884
ARA TOPLAM		6.178.726	6.178.726	5.145.069	5.145.069
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			0		
ÖZKAYNAKLAR	(18)	2.151.734	2.151.734	1.480.295	1.480.295
Ödenmiş Sermaye		1.000.000	1.000.000	350.000	350.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.479	13.479	13.479	13.479
Kar Yedekleri		81.722	81.722	29.056	29.056
Yasal Yedekler		81.722	81.722	29.056	29.056
Kar veya Zarar		1.056.533	1.056.533	1.087.760	1.087.760
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		218.425	218.425	49.508	49.508
Dönem Net Kâr veya Zararı		838.108	838.108	1.038.252	1.038.252
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		8.330.460	8.330.460	6.625.364	6.625.364

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.09.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		0	0	0	0		0
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.362.553		2.362.553	1.957.360		1.957.360
TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		0		0	0		0
ALINAN TEMİNATLAR	(27)	126.636.409	575	126.636.984	79.376.238	575	79.376.813
VERİLEN TEMİNATLAR	(27)	6.200.093		6.200.093	5.172.293		5.172.293
TAAHHÜTLER		0		0	0		0
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0	0		0
EMANET KIYMETLER	(27)	8.936.688	1.220	8.937.908	6.930.688	1.653	6.932.341
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		144.135.743	1.795	144.137.538	93.436.579	2.228	93.438.807

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2024 - 30.09.2024	Önceki Dönem 01.01.2023 - 30.09.2023	Cari Dönem 3 Aylık 01.07.2024 - 30.09.2024	Önceki Dönem 3 Aylık 01.07.2023 - 30.09.2023
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	(19)	3.829.815	2.242.428		
FAKTORİNG GELİRLERİ		3.829.815	2.242.428		
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		3.332.855	1.352.974		
İskontolu		3.297.651	1.349.036		
Diğer		35.204	3.938		
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		496.960	889.454		
İskontolu		496.960	889.454		
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0			
KİRALAMA GELİRLERİ		0			
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(22)	-1.986.772	-1.129.300		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-641.949	-92.547		
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-890.265	-873.411		
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-2.371	-4.570		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-423.540	-149.786		
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-28.647	-8.986		
BRÜT KAR (ZARAR)		1.843.043	1.113.128		
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(20)	-364.897	-163.740		
Personel Giderleri		-286.470	-123.848		
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-9.403	-1.231		
Genel İşletme Giderleri		-69.024	-38.661		
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		1.478.146	949.388		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(21)	112.399	39.323		
Bankalardan Alınan Faizler		49.538	12.558		
Kambiyo İşlemleri Karı		4.339	6.896		
Diğer		58.522	19.869		
KARŞILIK GİDERLERİ		-366.057	-30.877		
Özel Karşılıklar		-366.057	-30.877		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(24)	-23.273	-12.297		
Kambiyo İşlemleri Zararı		-4.031	-6.719		
Diğer		-19.242	-5.578		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		1.201.215	945.537		
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		1.201.215	945.537		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(10)	-363.107	-284.348		
Cari Vergi Karşılığı		-362.251	-284.951		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-856			
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi			603		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		838.108	661.189		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	0		
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		838.108	661.189		
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0			
Ana Ortaklık Payları		838.108	661.189		
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem 3 Aylık	Önceki Dönem 3
		01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023	01.07.2024 - 30.09.2024	Aylık 01.07.2023 - 30.09.2023
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		838.108	661.189		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0			
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		838.108	661.189		

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		1.215.103	873.211
Alınan Faizler / Alınan Kâr Payları / Kiralama Gelirleri		3.338.955	1.352.895
Ödenen Faizler / Ödenen Kâr Payları / Kiralama Giderleri		-1.935.580	-1.097.769
Alınan Ücret ve Komisyonlar	(19)	496.960	889.454
Elde Edilen Diğer Kazançlar	(21)	61.423	30.784
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		50.976	8.539
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-266.966	-124.766
Ödenen Vergiler		-406.377	-127.291
Diğer		-124.288	-58.635
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-1.608.190	-1.757.801
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-1.835.704	-2.112.860
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış			0
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		386.069	123.967
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-741.131	369.857
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		8.925	57.542
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		935.582	306.214
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-361.931	-502.521
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-393.087	-884.590
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(7-8-9)	-64.973	-12.030
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-64.973	-12.030
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.882.000	981.045
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-1.066.167	
Temettü Ödemeleri		-166.669	-27.942
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-28.776	-28.776
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		620.388	924.327
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		162.328	27.707
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	225.129	130.271
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2.4)	387.457	157.978

