ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Çağdaş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem Faaliyet Raporu Şirket Yönetimi'nin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 30 Eylül 2026 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

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. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Özlem Gören Güçdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Kasım 2026

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2026 – 30.09.2026 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

I-GENEL BİLGİLER

A- Unvan ve Adres Bilgileri:

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2026 – 30.09.2026
Ticaret unvanı : ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
Ticaret sicili numarası : 310673
Merkez Adresi : Esentepe Mah. Yıldız Posta Cad. No:9 Şişli – İSTANBUL
Şube Adresleri :

ŞUBE ADRES BİLGİLERİ				
S. NO	**ŞUBE**	**AÇILIŞ TARİHİ**	**ADRESİ**	**TEL.NO**
1	İkitelli	12.12.2011	Bağcılar Güngören Sanayi Sitesi Beyaz Tower K: 1 No: 44 İkitelli / Başakşehir / İstanbul	0212 504 18 80
2	Antalya	20.06.2012	Tarım Mah. Aspendos Blv. Cemil Kurt İş Merkezi No:102 Kat:3 D:6 Muratpaşa / Antalya	0242 334 18 80
3	Pendik	16.12.2013	Yukarı Dudullu Şerifali Mah. Mevdudi Sok. No: 53 D: 3 Ümraniye / İstanbul	0216 598 18 81
4	Beylikdüzü	21.04.2014	Barış mah. Karadeniz Cad. No: 2 A Blok Kat: 3 D:21 Lotus İstanbul Plaza 34520 Beylikdüzü / İstanbul	0212 876 18 60
5	Ankara	21.04.2014	İvedik Organize Sanayi Bölgesi, Melih Gökçek Bulvarı No: 63 İş Yeri No:74 Yenimahalle / Ankara	0312 395 18 91
6	Gebze	23.06.2014	Osman Yılmaz Mah. 641 Sok. No: 1 Sinan Selim Atasayan Apt. K: 4 D: 10 Gebze / Kocaeli	0262 643 18 60
7	Dudullu	23.06.2014	Yukarı Dudullu Şerifali Mah. Mevdudi Sok. No: 53 D: 3 Ümraniye / İstanbul	0216 540 18 60
8	Samsun	21.07.2014	İstasyon Mah. Cumhuriyet Cad. No: 120 İlkadım / Samsun	0362 233 18 24
9	Gaziantep	01.10.2014	Mücahitler Mah. 52009 No'lu Cad. Gümüşburun İş Merkezi Altı No: 28/83 Şehitkamil / Gaziantep	0342 323 18 55
10	İzmir	17.10.2014	Kemalpaşa Cad. Karacaoğlan Mah. No: 295/E Yalçın İş Merkezi Işıkkent Bornova / İzmir	0232 472 18 10
11	Bursa	25.11.2014	Karaman Mah. İzmiryolu Cad. Yerkayalar İş Merkezi No: 82 D: 3 Nilüfer / Bursa	0224 245 18 90
12	Konya	02.02.2015	Fevzi Çakmak Mah. Medcezir Cad. KTM Konya Ticaret Merkezi B Blok No: 8/112 Karatay / Konya	0332 502 00 48
13	Adana	01.04.2015	Kurtuluş Mah. Atatürk Bulvarı, Gülbahçesi Sitesi B.Blok Kat: 1 D: 59 Seyhan / Adana	0322 458 10 87
14	Bodrum	03.10.2019	Cevat Şakir Mah. Kıbrıs Şehitleri Cad. Güney Çarşısı Sitesi A Apt No: 257/1 Muğla / Bodrum	0252 319 08 45
15	Denizli	16.03.2020	Zafer Mah. 1011 Sok. N:1/2 Merkezefendi / Denizli	0258 372 18 85
16	Aydın	03.07.2020	Güzelhisar Mah. Adnan Menderes Bulvarı No:113 Kapı No: 5 Efeler / Aydın	0256 215 10 20
17	Eskişehir	15.02.2021	Ertuğrulgazi Mah. Damlalar Sk. No:28, İç Kapı No:34 Tepebaşı / Eskişehir	0222 502 01 55
18	Düzce	15.02.2021	Camikebir Mah. Mehmet Gösterişli No:5 İç Kapı No:25 Merkez / Düzce	0380 523 98 81
19	Kayseri	08.09.2021	Sanayi Mah. Kocasinan Bulvarı No:80 Kapı No:12 Kocasinan / Kayseri	0352 221 00 60
20	Çorum	27.10.2021	Mimar Sinan Mah. Mimar Sinan 11. Cad. N:48/A Merkez / Çorum	0364 234 00 94
21	İskenderun	15.12.2021	Çay Mah. Mete Aslan Bulvarı Steel Towers B Blok Kat:7 D:16 Hatay / İskenderun	0326 613 35 31
22	Manisa	22.02.2022	Hafsa Sultan Mah. Mimar Sinan Bul. No:176 İç Kapı No:5 Yunusemre / Manisa	0850 833 33 21
23	Mersin	11.03.2022	Fuat Morel Mah. 36.cadde 2855 sokak Premium Ofis No:1 Kat:7 D:13 Yenişehir / Mersin	0324 504 28 24

24	**Malatya**	**11.03.2022**	**Sancaktar Mah. Aslantepe Cad. N:93 İç Kapı No:4 Battalgazi / Malatya**	**0422 504 56 55**
25	**Çorlu**	**17.03.2022**	**Kazimiye Mah. Piri Reis Cad. Öğücü Rezidans Kapı No:14/16 D:1 Tekirdağ / Çorlu**	**0282 673 73 20**
26	**Kocaeli**	**16.11.2022**	**Alikahya Fatih Mah. Sarı Leylak Sok. No:1 İç Kapı No:102 İzmit / Kocaeli**	**0262 504 77 44**
27	**Ankara/Ostim**	**16.11.2022**	**Ostim Osb Mah. 100. Yıl Bul. No:55 B İç Kapı No: 20 Yenimahalle / Ankara**	**0312 286 06 97**
28	**Afyonkarahisar**	**29.11.2022**	**Güvenevler Mah. 2096 Sk.No:1, İç Kapı No:101 Merkez / Afyonkarahisar**	**0272 213 18 80**
29	**Ankara/İvedik**	**10.06.2024**	**İvedik Organize Sanayi Bölgesi, Melih Gökçek Bulvarı No: 63 İş Yeri No:74 Yenimahalle / Ankara**	**0312 395 95 80**
30	**Çanakkale**	**12.07.2024**	**Hüseyin Akif Terzioğlu Şevkat Yuvası Vakfı, Dede Musa Baştürk İş Merkezi Barbaros Mah. Samyeli Sok. No:17/29 Merkez / Çanakkale**	**0286 501 10 30**
31	**Balıkesir**	**12.07.2024**	**Dumlupınar Mah. Alanlar Sok. No:13 İç Kapı No: 106 Karesi / Balıkesir**	**0266 502 86 22**
32	**Trabzon**	**16.12.2024**	**Kaşüstü Mah. 1350 NL.Sok. A Blok No:1A İç Kapı :72 Trabzon / Yomra**	**0462 502 02 70**
33	**İzmir/Gaziemir**	**17.12.2024**	**Atıfbey Mah. 67. Sk. No: 45/1 Gaziemir / İzmir**	**0232 504 04 61**
34	**Diyarbakır**	**23.12.2024**	**Seyrantepe Sanayi Mah. Elazığ Bulvarı No: 47/B D: 11 Çeysa Twin Towers B Blok Yenişehir / Diyarbakır**	**0412 504 04 44**
35	**Aksaray**	**03.11.2025**	**Kılıçaslan, Atatürk Blv. No:106, 68100 Aksaray D:1001/34 Merkez/Aksaray**	**0382 502 10 42**
36	**Karabük**	**01.12.2025**	**Aydın Office Center, Bayır Mahallesi, Kemal Güneş Caddesi No:116, Kat:4 / 401 Merkez / Karabük**	**0370 502 22 45**
37	**Fethiye**	**24.03.2026**	**Akarca Mah. Şehit Polis Memuru Fethi Sekin (AKR) Sok. B Blok Apt. No: 7/B Merkez / Fethiye / Muğla**	**0252 503 03 04**
38	**Isparta**	**25.06.2026**	**Yayla Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, Ardal/Kahramanlar Plaza, No:19 Ofis:4 Isparta**	**0246 502 07 32**

İletişim Bilgileri
Telefon : +90 (212) 217 71 71
Fax : +90 (212) 217 02 45
e-Posta Adresi : cagdas@cagdasfactoring.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.cagdasfactoring.com.tr

B- Şirketin Organizasyon, Sermaye Ve Ortaklık Yapısı

1- Sermayesi : 2.500.000.000,00.-TL
2- Ortaklık Yapısı : 2 ortaklıktan oluşan Sermaye Şirketi (A.Ş.)

ORTAĞIN ADI, SOYADI / ÜNVANI	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
Melissa GÜLMEZGİL BAĞ	2.475.000.000	2.475.000.000
Alen BAĞ	25.000.000	25.000.000
	2.500.000.000	**2.500.000.000**

C- İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

1- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur.
2- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : Yoktur.

D- Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri

1- Şirketin Yönetim Organı: Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyelerinden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	:Melissa GÜLMEZGİL BAĞ
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	:Prof. Dr. D. Ali Alp
Yönetim Kurulu Üyesi	:Alen BAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi	:Erdoğan ÖZEN
Yönetim Kurulu Üyesi	:Kemal ULUDAĞ

2- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Ünvanı :	**Adı Soyadı** :
Yönetim Kurulu Başkanı	:Melissa GÜLMEZGİL BAĞ
Genel Müdür	:Erdoğan ÖZEN
Genel Müdür Yard.	:Kemal ULUDAĞ
Genel Müdür Yard.	:Hakan SADİ
Genel Müdür Yard.	:Yeliz KAYA
Koordinatör	:Şevket ZEMHERİ

3- Personel Sayısı **:** 266 kişi.

E- Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler;

Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler: Yoktur.

II- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatlerin toplam tutarları: 126.390 bin TL. Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: 2026/09 içerisinde temsil giderleri için 14.350 bin TL harcama yapılmıştır.

III- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;
2026/09 yılında yapılmış olan ARGE Çalışmaları bulunmamaktadır.

IV-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

A) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

B) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirketin organizasyonu içerisinde İç Kontrol ve İç Denetim sistemi: Mevcuttur.

Mali Tablo ve diğer tabloların denetimi Müşavirlik sözleşmesi kapsamında:
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muh. Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından dönemsel olarak yapılmaktadır.

C) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:
Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

1. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:
Yoktur.

2. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler: Yoktur.

3. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve müdür/müdürler kurulu hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:
2026/09 dönemi hedeflerine ulaşılmıştır.

5. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler: Yoktur.

6. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler: 1.731 (Bin TL)

7. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler**:** Yoktur.

V-FİNANSAL DURUM

A) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (ı) bendinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği bir durum: Yoktur.

B) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

Şirketimiz 2026/09 itibarıyla 2.240.167 (Bin TL) (Vergi Öncesi) kar ile kapatmıştır.

Aktif toplamı (Bin TL) 20.653.884 (Bin TL) olup karşılığında 6.088.422 (Bin TL) Öz Kaynak bulunmaktadır.

C) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

	Eylül 2026 (Bin TL)	**Eylül 2025 (Bin TL)**
Dönem Karı / (Zararı)	2.240.167	2.491.719
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	(664.208)	(748.538)
Dönem Net Karı / (Zararı)	**1.575.959**	**1.743.181**

D) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

Şirketin sermayesinin karşılığı vardır. 30 Eylül 2026 itibarıyla faktoring alacakları (Net) 17.801.872 (Bin TL) (31 Aralık 2025: 16.333.415 bin TL), bilanço aktif büyüklüğü ise 20.653.884 (Bin TL)'dir (31 Aralık 2025: 18.018.832 bin TL).

E) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:
Şirketin Finansal yapısında bir bozulma veya öngörü olmadığı için tedbir veya iyileştirme anlamında bir önlem alınmamıştır.

F) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri: Temettü dağıtımı yapılacaktır.

Bu suretle meydana gelecek karın;

a) %5 (yüzde beş) i kanuni ihtiyat akçesi,

b) %5 (yüzde beş) i de itfa edilmemiş hisse senetlerinin bedelleri ödenen kısmına birinci temettü hissesi olarak ayrılır.

Geri kalan kısmı Genel Kurul'un tespit edeceği şekil ve surette dağıtılacaktır. Genel Kurul, karın tamamını veya bir kısmını hissedarlara tevzi etmeyerek müteakip yıllara devrine veya bunların ihtiyari veya fevkalade ihtiyat akçelerine ayrılmasına karar verebilir.

Senelik karın hissedarlara hangi tarihte ve ne şekilde verileceği Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu ana sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kar geri alınmaz.

VI- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

A) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler, Yoktur.

B) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Denetim komitesi ve Risk Yönetimi birimi çalışmalarını sürdürmektedirler.

C) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler: Yoktur.

VII- DİĞER KONULAR

A) Faaliyet döneminin sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar:

- Şirket, 30 Eylül 2026 tarihinde nitelikli yatırımcılara 300.000.000 tam TL nominal değerli, 183 gün vadeli, TRFCGDF42715 ISIN kodlu finansman bonosunun satışını gerçekleştirmiştir. Finansman bonosunun vade başlangıç tarihi 01 Ekim 2026 olup, itfa tarihi 02 Nisan 2027'dir.

- Şirket, 05 Kasım 2026 tarihinde nitelikli yatırımcılara 300.000.000 tam TL nominal değerli, 189 gün vadeli, TRFCGDF52714 ISIN kodlu finansman bonosunun satışını gerçekleştirmiştir. Finansman bonosunun vade başlangıç tarihi 06 Kasım 2026 olup, itfa tarihi 14 Mayıs 2027'dir.

B) İlave bilgiler;
Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2013 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak 06/11/2026 tarihinde onaylanmıştır.

Erdoğan ÖZEN	Kemal ULUDAĞ
Genel Müdür	**Genel Müdür Yardımcısı**