

**CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.**  
**31.12.2015 TARİHLİ BİLANÇO**

Aşağıdaki tablo, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu' na gönderilmiş olup, Sermaye Piyasası Mevzuatına göre düzenlenmemiştir.  
(Bin TL)

| BANKA DIŞI MALİ KURUMLAR GÖZETİM SİSTEMİ              |                                                                                             |                 |     |         |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----|---------|
| KURUM ADI : CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.                 |                                                                                             | DÖNEM : 12/2015 |     |         |
| KURUM KODU: 551                                       |                                                                                             |                 |     |         |
| FORM ADI : BİLANÇO (YURTİÇİ-YURTDIŞI ŞUBELER TOPLAMI) |                                                                                             |                 |     |         |
| FORM KODU : BL210UF                                   |                                                                                             |                 |     |         |
| PARA BİRİMİ : BİN TL                                  |                                                                                             |                 |     |         |
| SIRA NO                                               | SIRA ADI                                                                                    | TP              | YP  | TOPLAM  |
|                                                       | <b>AKTİF KALEMLER</b>                                                                       |                 |     |         |
| 1                                                     | <b>NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI</b>                                            | 22              | 0   | 22      |
| 2                                                     | <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) (3+4+5)</b>                          |                 |     |         |
| 3                                                     | A) Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                     |                 |     |         |
| 4                                                     | B) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                |                 |     |         |
| 5                                                     | C) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                               |                 |     |         |
| 6                                                     | <b>BANKALAR</b>                                                                             | 3,797           | 0   | 3,797   |
| 7                                                     | <b>TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>                                                    |                 |     |         |
| 8                                                     | <b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                             |                 |     |         |
| 9                                                     | <b>FAKTORİNG ALACAKLARI (10+14)</b>                                                         | 747,842         | 159 | 748,001 |
| 10                                                    | A) İskontolu Faktoring Alacakları (11+12-13)                                                | 452,583         | 0   | 452,583 |
| 11                                                    | a) Yurt İçi                                                                                 | 466,994         | 0   | 466,994 |
| 12                                                    | b) Yurt Dışı                                                                                | 0               | 0   | 0       |
| 13                                                    | c) Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                | 14,411          | 0   | 14,411  |
| 14                                                    | B) Diğer Faktoring Alacakları (15+16)                                                       | 295,259         | 159 | 295,418 |
| 15                                                    | a) Yurt İçi                                                                                 | 295,259         | 159 | 295,418 |
| 16                                                    | b) Yurt Dışı                                                                                | 0               | 0   | 0       |
| 17                                                    | <b>FİNANSMAN KREDİLERİ (18+19+20)</b>                                                       |                 |     |         |
| 18                                                    | A) Tüketici Kredileri                                                                       |                 |     |         |
| 19                                                    | B) Kredi Kartları                                                                           |                 |     |         |
| 20                                                    | C) Taksitli Ticari Krediler                                                                 |                 |     |         |
| 21                                                    | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİ (22+26+27)</b>                                                        |                 |     |         |
| 22                                                    | A) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (23+24-25)                                              |                 |     |         |
| 23                                                    | a) Finansal Kiralama Alacakları                                                             |                 |     |         |
| 24                                                    | b) Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                           |                 |     |         |
| 25                                                    | c) Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                |                 |     |         |
| 26                                                    | B) Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar                                               |                 |     |         |
| 27                                                    | C) Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar                                                 |                 |     |         |
| 28                                                    | <b>DİĞER ALACAKLAR</b>                                                                      | 5,479           |     | 5,479   |
| 29                                                    | <b>TAKİPTEKİ ALACAKLAR (30+31+32-33)</b>                                                    | 5,796           |     | 5,796   |
| 30                                                    | A) Takipteki Faktoring Alacakları                                                           | 23,652          | 0   | 23,652  |
| 31                                                    | B) Takipteki Finansman Kredileri                                                            |                 |     |         |
| 32                                                    | C) Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                               |                 |     |         |
| 33                                                    | D) Özel Karşılıklar (-)                                                                     | 17,856          | 0   | 17,856  |
| 34                                                    | <b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR (35+36+37)</b>                           |                 |     |         |
| 35                                                    | A) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                          |                 |     |         |
| 36                                                    | B) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                   |                 |     |         |
| 37                                                    | C) Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                    |                 |     |         |
| 38                                                    | <b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                         |                 |     |         |
| 39                                                    | <b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                              |                 |     |         |
| 40                                                    | <b>İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                     |                 |     |         |
| 41                                                    | <b>İŞ ORTAKLIKLARI (Net)</b>                                                                |                 |     |         |
| 42                                                    | <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          | 645             |     | 645     |
| 43                                                    | <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) (44+45)</b>                                          | 130             |     | 130     |
| 44                                                    | A) Şerefiye                                                                                 |                 |     | 0       |
| 45                                                    | B) Diğer                                                                                    | 130             |     | 130     |
| 46                                                    | <b>PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER</b>                                                               | 2,084           |     | 2,084   |
| 47                                                    | <b>CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>                                                             |                 |     | 0       |
| 48                                                    | <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                             | 126             |     | 126     |
| 49                                                    | <b>DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | 0               |     | 0       |
| 50                                                    | <b>ARA TOPLAM (1+2+6+7+8+9+17+21+28+29+34+38+39+40+41+42+43+46+47+48+49)</b>                | 765,921         | 159 | 766,080 |
| 51                                                    | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) (52+53)</b> | 6,785           |     | 6,785   |
| 52                                                    | A) Satış Amaçlı                                                                             | 6,785           |     | 6,785   |
| 53                                                    | B) Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                          |                 |     |         |
| 54                                                    | <b>AKTİF TOPLAMI (50+51)</b>                                                                | 772,706         | 159 | 772,865 |
|                                                       | <b>PASİF KALEMLER</b>                                                                       |                 |     |         |
| 55                                                    | <b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                       |                 |     |         |
| 56                                                    | <b>ALINAN KREDİLER</b>                                                                      | 327,884         |     | 327,884 |
| 57                                                    | <b>FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                                   | 1,244           |     | 1,244   |
| 58                                                    | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (59+60+61-62)</b>                                         |                 |     |         |
| 59                                                    | A) Finansal Kiralama Borçları                                                               |                 |     |         |
| 60                                                    | B) Faaliyet Kiralaması Borçları                                                             |                 |     |         |
| 61                                                    | C) Diğer                                                                                    |                 |     |         |
| 62                                                    | D) Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)                                               |                 |     |         |

|     |                                                                                                         |             |         |             |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|-------------|
| 63  | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) (64+65+66)</b>                                                   | 289,882     |         | 289,882     |
| 64  | A) Bonolar                                                                                              |             |         |             |
| 65  | B) Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                      |             |         |             |
| 66  | C) Tahviller                                                                                            | 289,882     | 0       | 289,882     |
| 67  | <b>DiĞER BORÇLAR</b>                                                                                    | 2,109       | 0       | 2,109       |
| 68  | <b>DiĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                          |             |         |             |
| 69  | <b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER (70+71+72)</b>                                   |             |         |             |
| 70  | A) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |             |         |             |
| 71  | B) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                               |             |         |             |
| 72  | C) Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                |             |         |             |
| 73  | <b>ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                  | 975         | 0       | 975         |
| 74  | <b>BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI (75+76+77)</b>                                                            | 841         |         | 841         |
| 75  | A) Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                          |             |         | 0           |
| 76  | B) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                                | 841         |         | 841         |
| 77  | C) Diğer Karşılıklar                                                                                    |             |         |             |
| 78  | <b>ERTELENMİŞ GELİRLER</b>                                                                              |             |         |             |
| 79  | <b>CARİ DÖNEM VERGİ BORCU</b>                                                                           | 1,938       |         | 1,938       |
| 80  | <b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                           |             |         |             |
| 81  | <b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                         |             |         |             |
| 82  | <b>ARA TOPLAM (55+56+57+58+63+67+68+69+73+74+78+79+80+81)</b>                                           | 624,873     | 0       | 624,873     |
| 83  | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) (84+85)</b> |             |         |             |
| 84  | A) Satış Amaçlı                                                                                         |             |         |             |
| 85  | B) Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                      |             |         |             |
| 86  | <b>ÖZKAYNAKLAR (87+88+92+93+94+99)</b>                                                                  | 147,992     |         | 147,992     |
| 87  | A) Ödenmiş Sermaye                                                                                      | 80,000      |         | 80,000      |
| 88  | B) Sermaye Yedekleri (89+90+91)                                                                         |             |         |             |
| 89  | a) Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                          |             |         |             |
| 90  | b) Hisse Senedi İptal Kârları                                                                           |             |         |             |
| 91  | c) Diğer Sermaye Yedekleri                                                                              |             |         |             |
| 92  | C) Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler                       | -163        |         | -163        |
| 93  | D) Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler            |             |         |             |
| 94  | E) Kâr Yedekleri (95+96+97+98)                                                                          | 40,891      |         | 40,891      |
| 95  | a) Yasal Yedekler                                                                                       | 15,695      |         | 15,695      |
| 96  | b) Statü Yedekleri                                                                                      | 0           |         | 0           |
| 97  | c) Olağanüstü Yedekler                                                                                  | 25,196      |         | 25,196      |
| 98  | d) Diğer Kâr Yedekleri                                                                                  | 0           |         | 0           |
| 99  | F) Kâr veya Zarar (100+101)                                                                             | 27,264      |         | 27,264      |
| 100 | a) Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                        | 59          |         | 59          |
| 101 | b) Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                            | 27,205      |         | 27,205      |
| 102 | <b>PASİF TOPLAMI (82+83+86)</b>                                                                         | 772,865     | 0       | 772,865     |
|     | <b>NAZİM HESAP KALEMLERİ</b>                                                                            |             |         |             |
| 103 | <b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                                                             | 408,842     |         | 408,842     |
| 104 | <b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                                                          | 1,050,961   | 45      | 1,051,006   |
| 105 | <b>ALINAN TEMİNATLAR</b>                                                                                | 158,862,401 | 94,553  | 158,956,954 |
| 106 | <b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>                                                                               |             |         |             |
| 107 | <b>TAAHHÜTLER (108+109)</b>                                                                             |             |         |             |
| 108 | A) Cayılamaz Taahhütler                                                                                 |             |         |             |
| 109 | B) Cayılabilir Taahhütler (110+113)                                                                     |             |         |             |
| 110 | a) Kiralama Taahhütleri (111+112)                                                                       |             |         |             |
| 111 | i) Finansal Kiralama Taahhütleri                                                                        |             |         |             |
| 112 | ii) Faaliyet Kiralama Taahhütleri                                                                       |             |         |             |
| 113 | b) Diğer Cayılabilir Taahhütler                                                                         |             |         |             |
| 114 | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (115+119)</b>                                                                 |             | 222     | 222         |
| 115 | A) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar (116+117+118)                                          |             | 222     | 222         |
| 116 | a) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                                                |             | 222     | 222         |
| 117 | b) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                                                         |             |         |             |
| 118 | c) Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                                          |             |         |             |
| 119 | B) Alım Satım Amaçlı İşlemler (120+121+122+123+124)                                                     |             |         |             |
| 120 | a) Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                                                          |             |         |             |
| 121 | b) Swap Alım Satım İşlemleri                                                                            |             |         |             |
| 122 | c) Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                                                         |             |         |             |
| 123 | d) Futures Alım Satım İşlemleri                                                                         |             |         |             |
| 124 | e) Diğer                                                                                                |             |         |             |
| 125 | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                                                 | 1,270,428   | 672,376 | 1,942,804   |
| 126 | <b>NAZİM HESAPLAR TOPLAMI (103+104+105+106+107+114+125)</b>                                             | 161,592,632 | 767,196 | 162,359,828 |