

**HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA**  
**BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU**

**A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER**

**1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER**

- 1.1. Ticaret Unvanı : Creditwest Faktoring A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi : Büyükdere Cad. No.108 Enka Binası Kat:1 Esentepe-İSTANBUL
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası : 314444
- 1.5. Faaliyet Konusu : Ana sözleşmenin 3. Maddesinin 1. Fıkrasına

*Göre Şirketin Faaliyet Konusu:*

*Yurtiçi ticari işlemlerle ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her çeşit fatura veya benzeri belgelerle tevsik edilmiş doğmuş veya doğacak alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi veya havale olarak kabul edilmesi ve başkalarına temlik ve havale edilmesi işlemlerini uluslar arası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak, uluslararası faktoring işlemlerindeki teamüle uygun vadeli alacakların alımı satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini yapmak dış ticaret ve kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslar arası faktoring işlemlerini yapmak.*

*Merkezi İstanbul'da olan Creditwest Faktoring'in Ankara, ve Kocaeli olmak üzere 2 şubesi bulunmaktadır. Çalışan sayısı 30.05.2022 itibariyle 42'dir.*

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Şirket payları 18/12/1997 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Ana Pazar'da "CRDFA" koduyla işlem görmektedir. Payların 01.09.2022 tarihindeki II. Seans kapanış fiyatı 3,29 olarak gerçekleşmiştir.

 

Şirket'in 80.000.000.- TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

| Ortaklık Yapısı                   |                    |               |          |
|-----------------------------------|--------------------|---------------|----------|
| Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı | Sermayedeki Payı   |               |          |
|                                   | Grubu <sup>1</sup> | Tutar (TL)    | Oran (%) |
| ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.             | A*                 | 20.000.000,00 | 25,00    |
| ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.             | B                  | 3.239.976,83  | 4,05     |
| Halka Arz                         | B                  | 56.760.023.17 | 70,95    |
| Toplam                            |                    | 80.000.000,00 | 100,00   |

\* Şirket ana sözleşmesinin 9.maddesinde belirtildiği üzere yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının A grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilmesi zorunludur.

#### 1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %29.05'sine sahip olan Altınbaş Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Ortaklık Yapısı                   |                  |          |
|-----------------------------------|------------------|----------|
| Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı | Sermayedeki Payı |          |
|                                   | Tutar (TL)       | Oran (%) |
| Ali Altınbaş                      | 49.003.400. TL   | 16,67    |
| Nusret Altınbaş                   | 49,003,400. TL   | 16,67    |
| ASV Holding A.Ş.                  | 98.006,800.TL    | 33,33    |
| Altınhas Holding A.Ş.             | 98,006,800. TL   | 33,33    |
| Toplam                            | 294,020,400. TL  | 100,00   |

#### 1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

### 1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

| Yönetim Kurulu Üyeleri   |                                     |                        |              |
|--------------------------|-------------------------------------|------------------------|--------------|
| Adı – Soyadı             | Görevi / Unvanı                     | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
| Sn. Nusret Altınbaş      | Yönetim Kurulu Başkanı              | 10.06.2021             | 3 yıl        |
| Sn. Serdar Altınbaş      | Yönetim Başkan Vekili               | 10.06.2021             | 3 yıl        |
| Sn. Altuğ Altınbaş Sürer | Yönetim Kurulu Üyesi                | 10.06.2021             | 3 yıl        |
| Sn. Mehmet Adnan Dabak   | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)     | 10.06.2021             | 3 yıl.       |
| Sn. Haluk Levent Ünal    | Yönetim Kurulu Üyesi                | 10.06.2021             | 3 yıl        |
| Sn. Atilla Saplan        | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)     | 10.06.2021             | 3 yıl        |
| Sn. Dilber Bıçakçı       | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 10.06.2021             | 3 yıl        |

Şirketimiz ana sözleşmesinin 9.maddesine göre şirketin işleri ve idaresi genel kurul tarafından T.T.K' nın hükümleri dairesinde seçilen her durumda 5 (beş) üyeden az olmayan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Şirketimizin 10.06.2021 tarihli genel kurulunda 2(iki)'si bağımsız 7(yedi) üye seçilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının A grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilmesi zorunludur. Yönetim kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler. Seçim süresi sona eren yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel kurul lüzum görürse yönetim kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Yönetim Kurulunda Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre seçilen bağımsız üyeler bulunur, Yönetim Kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin görev süresi üç yıla kadar olup, tekrar aday gösterilerek seçilmeleri mümkündür.

### 1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

| Finansal Duran Varlıklar                   |                    |                                |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Ticaret Unvanı                             | Sermayesi (UAH)    | Sahip Olunan Sermaye Oranı (%) |
| JOINT COMPANY WEST FINANCE AND CREDIT BANK | 364.408.516,52 UAH | %42                            |

Şirket Yönetim Kurulu'nun 28.12.2019 tarihli kararı ile Joint Company West Finance And Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine denk gelen 62.984.361 adet payın 40.165.127,01 TL toplam bedelle satın alınmasına karar verilmiştir.

Joint Company West Finance And Credit Bank'ın paylarının %42'sine denk gelen hissenin satın alınması için Ukrayna Merkez Bankasına yapılan başvurumuz 19.11.2020 tarihinde onaylanmış olup, hisse devir süreci

30.12.2020 tarihi itibariyle tamamlanmış ve şirketimiz Joint Company West Finance And Credit Bank'ın paylarının %42'sine denk gelen hisse ortağı olunmuştur.

#### 1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

01.06.2009 tarihinden itibaren KAP üyeliğimiz bulunmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "*Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği*"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

| KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler |                        |                             |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| Adı – Soyadı                         | Görevi / Unvanı        | Sertifikanın Alındığı Tarih |
| Selin Durmaz                         | Mali İşler Grup Müdürü | 11.11.2015                  |
| Deniz Sevük                          | Muhasebe Müdürü        | 03.09.2013                  |
| Mehmet Kekin                         | Muhasebe Yönetmeni     | 16.05.2017                  |

#### 1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

(Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulu tarafından Borçlanma aracı ve pay ihraççısı olarak MKS uygulamasına tanımlanma tarihimiz 28.11.2005 olup bu husus 26.01.2005 tarihli MKK Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır

## SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 40.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- İç Kaynaklar (2013 yılında Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış kârının %75'ini teşkil eden kısmının ayrıldığı özel) : 513.713,60 TL

- İç Kaynaklar (Olağanüstü Yedekler) : 39.486.286,40 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 80.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 15.11.2013

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 24.11.2013/8448

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine : 23.01.2015-BD/2015/544/01

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun

Tarih ve Sayısı

Şirketimiz 29.06.2022 tarihinde tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere ödenmiş sermayesini 100 milyon TL'sine arttırmak için BDDK ve SPK onayına başvurmuştur

### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in, 2019, 2020, 2021 ve 2022 /6 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esasları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Konsolide/Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu                | Bağımsız Denetim Görüşü |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2019            | 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları<br>24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik "Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") esas alınmıştır | Solo           | HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. | Olumlu                  |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |                                                   |        |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------|--------|
| 31.12.2020 | Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları<br>24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloların Hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/FRS”) esas alınmıştır. | Solo | HSY<br>Danışmanlık ve<br>Bağımsız<br>Denetim A.Ş. | Olumlu |
| 30.12.2021 | Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları<br>24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloların Hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/FRS”) esas alınmıştır. | Solo | HSY<br>Danışmanlık ve<br>Bağımsız<br>Denetim A.Ş. | Olumlu |
| 30.06.2022 | Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları<br>24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloların Hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/                       | Solo | HSY<br>Danışmanlık ve<br>Bağımsız<br>Denetim A.Ş. | -      |

Şirket’in 2019 ,2020,2021 ve 2022 2 .çeyrek hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| ANLİFE                                                                       | 30/06/2022  | 31/12/2021  | 31/12/2020  | 31/12/2019  |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI                                    | 2,876,567   | 52,884,054  | 3,803,921   | 2,949,589   |
| FAKTÖRİNG ALACAKLARI                                                         | 458,034,248 | 411,223,672 | 312,783,288 | 402,115,991 |
| DİĞER AKTİFLER                                                               | 9,347,493   | 7,535,806   | 5,540,822   | 46,028,976  |
| İŞTİRAKLER                                                                   | 111,493,512 | 95,093,077  | 48,813,494  | 0           |
| TAKİPTEKİ ALACAKLAR                                                          | 12,674,906  | 10,862,426  | 20,632,807  | 3,162,784   |
| Takipteki Faktoring Alacakları                                               | 24,605,767  | 21,529,335  | 29,558,457  | 17,257,429  |
| Özel Karşılıklar (-)                                                         | -11,930,861 | -10,666,909 | -8,925,650  | -14,094,645 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                  | 2,594,747   | 2,342,802   | 2,942,593   | 2,546,445   |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                          | 282,098     | 34,625      | 157,423     | 167,826     |
| CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                     | 2,143,927   | 2,644,767   | 2,456,348   | 5,313,925   |
| ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                     | 845,533     | 514,548     | 360,150     | 278,091     |
| ARA TOPLAM                                                                   | 587,618,125 | 583,135,778 | 397,490,846 | 462,563,627 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 3,074,201   | 3,074,201   | 3,074,201   | 3,537,312   |
| ANLİFE TOPLAM                                                                | 590,692,326 | 586,209,979 | 400,565,047 | 466,100,939 |

| BASİT                                                                                        | 30/06/2022  | 31/12/2021  | 31/12/2020  | 31/12/2019  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                               | 0           | 0           | 0           | 0           |
| ALINAN KREDİLER                                                                              | 257,223,143 | 198,086,142 | 183,447,648 | 236,857,790 |
| FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                           | 1,637,576   | 16,105,433  | 902,503     | 447,421     |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                               | 2,260,407   | 2,330,095   | 2,850,614   | 2,344,816   |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                          | 65,319,167  | 134,372,149 | 38,397,746  | 63,061,304  |
| Bonolar                                                                                      | 65,319,167  | 134,372,149 | 38,397,746  | 63,061,304  |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                          | 279,832     | 388,412     | 259,797     | 256,699     |
| ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ KARŞILIĞI                                                        | 4,036,873   | 2,557,853   | 1,934,096   | 1,567,293   |
| CARİ DÖNEM VERGİ BORCU                                                                       | 5,768,501   | 5,036,594   | 2,806,539   | 7,411,606   |
| ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                       | 0           | 0           | 0           | 0           |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER                                                                     | 0           | 0           | 0           | 0           |
| ARA TOPLAM                                                                                   | 336,865,747 | 359,216,926 | 230,939,191 | 311,946,929 |
| ÖZKAYNAKLAR                                                                                  | 253,826,579 | 226,993,053 | 169,625,856 | 154,154,010 |
| Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar                                                                | 253,826,579 | 226,993,053 | 169,625,856 | 154,154,010 |
| Ödenmiş Sermaye                                                                              | 80,000,000  | 80,000,000  | 80,000,000  | 80,000,000  |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 60,008,349  | 43,871,604  | 36,953      | -34,864     |
| Kâr Yedekleri                                                                                | 103,061,471 | 89,528,930  | 74,128,901  | 50,928,448  |
| Yasal Yedekler                                                                               | 28,897,538  | 28,344,790  | 27,983,275  | 27,983,275  |
| Statü Yedekleri                                                                              | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Olağanüstü Yedekler                                                                          | 62,633,673  | 52,131,466  | 45,741,320  | 22,540,867  |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                          | 11,530,260  | 9,052,674   | 404,306     | 404,306     |
| Kâr veya Zarar                                                                               | 10,756,759  | 13,592,519  | 15,460,002  | 23,260,426  |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                | 59,973      | 59,573      | 59,973      | 59,973      |
| Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                    | 10,696,786  | 13,532,546  | 15,400,029  | 23,200,453  |
| BASİT TOPLAM                                                                                 | 590,692,526 | 586,202,979 | 400,565,027 | 466,100,989 |

| GELİR TABLOSU                                         | Ocak-Haziran<br>2023 | Ocak-Haziran<br>2021 | 2021        | 2020        | 2019        |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| ESAS FAALİYET GELİRLERİ                               | 63,826,879           | 44,504,609           | 96,631,554  | 60,081,591  | 106,361,761 |
| FAKTORİNG GELİRLERİ                                   | 63,826,879           | 44,504,609           | 96,631,554  | 60,081,591  | 106,361,761 |
| FİNANSMAN GİDERLERİ (-)                               | -34,442,190          | -28,464,253          | -60,115,402 | -33,608,510 | -54,665,023 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                  | -21,822,817          | -18,838,107          | -38,403,902 | -23,613,218 | -46,323,127 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler        | -10,716,999          | -8,528,109           | -19,298,499 | -8,192,307  | -6,209,977  |
| Diğer Faiz Giderleri                                  | -123,000             | 0                    | 0           | 0           | 0           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                          | -1,779,374           | -1,098,037           | -2,413,001  | -1,802,985  | -2,131,919  |
| BRÜT K/Z (I+II)                                       | 29,384,689           | 16,040,356           | 36,516,152  | 26,473,081  | 51,696,738  |
| ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)                           | -14,913,125          | -7,286,151           | -16,255,027 | -11,840,337 | -16,690,925 |
| Personel Giderleri                                    | -6,998,708           | -4,323,528           | -9,664,681  | -7,150,852  | -10,424,854 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                      | -2,500,801           | -181,987             | -414,152    | -29,746     | -266,515    |
| Genel İşletme Giderleri                               | -5,413,616           | -2,780,636           | -6,176,194  | -4,659,739  | -5,999,556  |
| BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)                            | 14,471,564           | 8,754,205            | 20,261,125  | 14,632,744  | 35,005,813  |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                              | 12,930,456           | 7,289,255            | 21,352,431  | 10,081,807  | 8,623,119   |
| Bankalardan Alınan Faizler                            | 454,119              | 279,490              | 446,311     | 366,409     | 717,147     |
| Kambiyo İşlemleri Kârı                                | 11,501,796           | 4,862,017            | 18,117,679  | 8,859,106   | 6,119,106   |
| Diğer                                                 | 974,541              | 2,147,337            | 2,788,441   | 856,292     | 1,786,866   |
| TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)     | -1,476,122           | -7,364,896           | -8,517,768  | -6,737,509  | -8,366,472  |
| DİĞER KARŞILIKLAR                                     | 0                    | 0                    | 0           | -340,248    | 0           |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                          | -11,454,939          | -4,794,101           | -18,006,135 | -8,765,055  | -5,446,148  |
| Kambiyo İşlemleri Zararı                              | -11,454,939          | -4,794,101           | -18,006,135 | -8,765,055  | -5,446,148  |
| Diğer                                                 | 0                    | 0                    | 0           | 0           | 0           |
| NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)                         | 14,470,959           | 3,884,463            | 15,089,653  | 8,871,739   | 28,816,312  |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR) | 330,984              | 932,990              | 2,475,693   | 8,648,367   | 0           |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)     | 14,801,943           | 4,817,453            | 17,565,346  | 17,520,106  | 28,816,312  |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)            | -4,105,157           | -960,500             | -4,032,800  | -2,120,077  | -6,615,859  |
| Cari Vergi Karşılığı                                  | -4,436,141           | -1,079,439           | -4,194,887  | -2,220,089  | -6,704,977  |
| Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)                     | 0                    | 0                    | 0           | 0           | 89118       |
| Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)                     | 330,984              | 118,939              | 162,087     | 100,012     | 0           |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)       | 10,696,786           | 3,856,953            | 13,532,546  | 15,400,029  | 23,200,453  |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)                       | 10,696,786           | 3,856,953            | 13,532,546  | 15,400,029  | 23,200,453  |

#### 4. DERECELENDİRME

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı                    | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı                                              |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. | 30 Nisan 2020                          | TR AA- (Durağan Görünüm)               | ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategorisinde değerlendirilmiştir. |
| DRC Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.                   | 26 Nisan 2021                          | TR A+ (Kararlı Görünüm)                | ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategorisinde değerlendirilmiştir. |
| DRC Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.                   | 18 Nisan 2022                          | TR A+ (Negatif Kararlı Görünüm)        | ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategorisinde değerlendirilmiştir. |

#### B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

##### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

| Türü             | İhraç Tutarı |             | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz/Getiri Oranı (%) | İhraç Şekli         |
|------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-----------------------|---------------------|
|                  | Tutar        | Para Birimi |              |             |                       |                     |
| Finansman Bonosu | 25.000.000   | TL          | 10.07.2022   | 05.10.2022  | 32                    | Nitelikli Yatırımcı |
| Finansman Bonosu | 20.000.000   | TL          | 02.08.2022   | 27.09.2022  | 35                    | Nitelikli Yatırımcı |
| Finansman Bonosu | 30.000.000   | TL          | 22.08.2022   | 03.11.2022  | 32.75                 | Nitelikli Yatırımcı |
| Finansman Bonosu | 21.500.000   | TL          | 22.08.2022   | 20.12.2022  | 35.50                 | Nitelikli Yatırımcı |
| Finansman Bonusu | 30.000.000   | TL          | 29.08.2022   | 15.11.2022  | 30.00                 | Nitelikli Yatırımcı |
| Finansman Bonusu | 15.000.000   | TL          | 29.08.2022   | 03.01.2023  | 30.00                 | Nitelikli Yatırımcı |
| Toplam           | 141.500.000  | TL          |              |             |                       |                     |



Sc-

## 2.İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

| Türü*                   | İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı           | Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım |             |
|-------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|
|                         |                                                          | Tutar                                  | Para Birimi |
| Tahvil/Finansman Bonosu | 150.000.000. TL<br>06.07.2002 Tarih 37/1037 Sayılı Karar | 8.500.000.00                           | TL          |
| Tahvil/Finansman Bonosu | 105.000.000. TL<br>24.02.2002 Tarih 10/278 Sayılı Karar  | 140.000.00                             | TL          |
| TOPLAM                  |                                                          | 8.640.000.00                           | TL          |

## 2.İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

| Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama | Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%) |
|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Factoring Alacaklarının Finansmanı  | %100                                     |

### 4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracılık sözleşmesi imzalanmış bir yetkili kuruluş bulunmamaktadır.

### 5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem görmesi için 02.09.2022 tarihinde Borsa İstanbul AŞ’ye başvuru yapılmıştır.

02.09.2022

Creditwest Faktoring A.Ş.

Dilber BİÇAKÇI  
Genel Müdür

creditwest  
Faktoring A.Ş.

Selin DURMAZ  
Mali İşler Grup Müdür