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 temliki 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 temliki 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 18.11.2022 itibariyle 42'dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket payları 18/12/1997 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Ana Pazar'da "CRDFA" koduyla işlem görmektedir. Payların 17.11.2022 tarihindeki kapanış fiyatı 3.13 olarak gerçekleşmiştir.

Şirket'in 100.000.000.- TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**		
	Grubu	**Tutar (TL)**	**Oran (%)**
ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.	A	25.000.000,00	25,00
Halka Arz	B	75.000.000.00	75,00
Toplam		**100.000.000,00**	**100,00**

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

Şirket sermayesinin %25.00'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 yarıdan 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	Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	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.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 80.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- İç Kaynaklar (Olağanüstü Yedekler) : 20.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 100.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 20.10.2022
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 20.10.2022/10686

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı : 17.11.2022-YMM-594-2646-2022-36

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

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

3.2

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2019	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Türkiye Muhasebe Standartları ile ilgili düzenlemeleri ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.	Solo	HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Olumlu
31.12.2020	İlgili muhasebe ve raporlama standartları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Türkiye	Solo	HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Olumlu

	Muhasebe Standartları ile ilgili düzenlemeleri ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.			
30.12.2021	İlgili muhasebe ve raporlama standartları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Türkiye Muhasebe Standartları ile ilgili düzenlemeleri ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.	Solo	HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Olumlu
30.06.2022	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Türkiye Muhasebe Standartları ile ilgili düzenlemeleri ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.	Solo	HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	KGK Türkiye Denetim Standartları Sınırlı Denetim standardı 2410 kapsamında inceleme yapılmakta, görüş verilmemektedir.

3.2 Finansal Durum Tablosu

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

AKTİF	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
FAKTORİNG 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
AKTİF TOPLAM	590,692,326	586,209,979	400,565,047	466,100,939

PASİF	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
FAKTORİNG 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
PASİF TOPLAM	590,692,326	586,209,979	400,565,047	466,100,939

GELİR TABLOSU	Ocak-Haziran 2022	Ocak - Haziran 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	21.500.000	TL	22.08.2022	20.12.2022	35.50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	15.000.000	TL	29.08.2022	03.01.2023	30.00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	24.000.000	TL	27.09.2022	01.12.2022	28.00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	5.000.000	TL	27.09.2022	24.01.2023	29.50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	30.000.000	TL	14.10.2022	13.01.2023	28.50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	30.000.000	TL	03.11.2022	24.01.2023	28.00	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	125.500.000	TL				

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	90.000.000. TL 15.09.2022Tarih 50/1351 Sayılı Karar	1.000.000.00	TL
	TOPLAM	**1.000.000.00**	**TL**

3.İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Faktoring 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 25.10.2022 tarihinde Borsa İstanbul AŞ'ye başvuru yapılmıştır.

Saygılarımızla,

18.11.2022

Creditwest Faktoring A.Ş.

creditwest Faktoring A.Ş.

Dilber BIÇAKÇI — **Genel Müdür**

Selim DURMAZ — **Operasyon Genel Müdür Yardımcısı**