

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BASVURU 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.

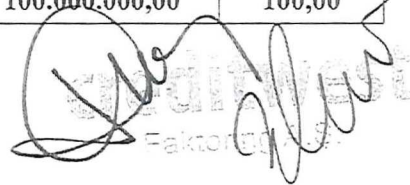
Merkezi İstanbul'da olan Creditwest Faktoring'in Ankara, ve Kocaeli olmak üzere 2 şubesi bulunmaktadır. Çalışan sayısı 24.02.2023 itibarıyla 42'dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket payları 18/12/1997 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Ana Pazar'da "CRDFA" koduyla işlem görmektedir. Payların 23.02.2023 tarihindeki kapanış fiyatı 2.86 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	25,0
ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.	B	4.050.000.00	4,05
Halka Arz	B	70.950.000.00	70,95
Toplam		100.000.000,00	100,00


Creditwest Faktoring A.Ş.

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
Altınbaş 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

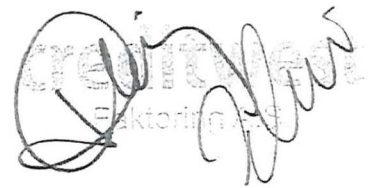
Şirket Yönetim Kurulu'nun 28.12.2019 tarihli kararı ile Joint Company West Finance And Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine denk gelen 62.984.361 adet payın 40.165.127,01 TL toplam bedelle satın alınmasına karar verilmiştir.

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 itibarıyla 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 Sevik	Muhasebe Müdürü	03.09.2013
Mehmet Keki	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
- Maliyet Artış Fonu : -
 - Geçmiş Yıl Karı : -
 - İştirak Satış Karı : -
 - 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 Kısımının Tespitine İlişkin : 17.11.2022-YMM-594-2646-2022-36
- Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

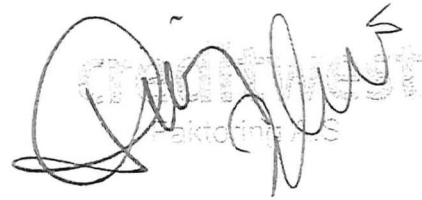
- 3.1 Şirket'in, 2020, 2021 ve 2022 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2020	İlgili muhasebe 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
30.12.2021	İlgili muhasebe 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	Solo	HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Olumlu

	konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.			
31.12.2022	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.	Olumlu

3.2 Finansal Durum Tablosu

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



AKTİF	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	22,134,161	52,884,054	3,803,921
FAKTORİNG ALACAKLARI	507,805,740	411,223,672	312,783,288
DİĞER AKTİFLER	15,115,789	7,535,806	5,540,822
İŞTİRAKLER	97,495,416	95,093,077	48,813,494
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	11,292,975	10,862,426	20,632,807
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖL.DİĞ.FIN.VARLIKLAR	48,310,162	0	0
Takipteki Faktoring Alacakları	26,401,051	21,529,335	29,558,457
Özel Kargılıklar (-)	-15,108,076	-10,666,909	-8,925,650
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1,806,766	2,342,802	2,942,593
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	702,058	34,625	157,423
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	0	2,644,767	2,456,348
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1,457,110	514,548	360,150
ARA TOPLAM	706,124,277	583,135,778	397,490,846
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	3,074,201	3,074,201	3,074,201
AKTİF TOPLAM	714,418,478	589,284,179	403,635,147

PASİF	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
ALINAN KREDİLER	277,162,737	198,086,142	183,447,648
FAKTORİNG BORÇLARI	3,528,263	16,105,433	902,503
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	1,715,749	2,330,095	2,850,614
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	154,142,799	134,372,149	38,397,746
Bonolar	154,142,799	134,372,149	38,397,746
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	223,308	388,412	259,797
ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ KARŞILIĞI	5,541,750	2,557,853	1,934,096
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	6,240,795	5,036,594	2,806,539
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	0	0
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	0	0	0
ARA TOPLAM	448,895,649	359,216,926	230,939,191
ÖZKAYNAKLAR	260,302,829	226,993,053	169,625,856
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	260,302,829	226,993,053	169,625,856
Odenmiş Sermaye	100,000,000	80,000,000	80,000,000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	47,027,264	43,871,604	36,953
Kâr Yedekleri	83,061,476	89,528,930	74,128,901
Yasal Yedekler	28,897,538	28,344,790	27,983,275
Statü Yedekleri	0	0	0
Olağanüstü Yedekler	42,633,673	52,131,466	45,741,320
Diğer Kâr Yedekleri	11,530,089	9,052,674	404,306
Kâr veya Zarar	30,214,089	13,592,519	15,460,002
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	59,973	59,573	59,973
Dönem Net Kâr veya Zararı	30,154,116	13,532,546	15,400,029
PASİF TOPLAM	714,418,478	589,284,179	403,635,147

FAALİYET TABLOSU	2012	2011	2010
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	158,722,376	96,631,554	60,081,591
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	158,722,376	96,631,554	60,081,591
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-87,865,411	-60,115,402	-33,608,510
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-55,698,537	-38,403,902	-23,613,218
İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-27,250,816	-19,298,499	-8,192,307
Diğer Faiz Giderleri	0	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-4,916,058	-2,413,001	-1,802,985
BRÜT K/Z (I+II)	70,856,965	36,516,152	26,473,081
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-31,053,449	-16,255,027	-11,840,337
Personel Giderleri	-17,141,174	-9,664,681	-7,150,852
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	-1,757,617	-414,152	-29,746
Genel İşletme Giderleri	-10,154,658	-6,176,194	-4,659,739
BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	39,803,516	20,261,125	14,632,744
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	30,395,453	21,352,431	10,081,807
Bankalardan Alınan Faizler	1,171,954	446,311	366,409
Kambiyo İşlemleri Kârı	19,034,001	18,117,679	8,859,106
Diğer	7,087,809	2,788,441	856,292
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	-9,281,398	-8,517,768	-6,737,509
DİĞER KARŞILIKLAR	0	0	-340,248
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-18,974,403	-18,006,135	-8,765,055
Kambiyo İşlemleri Zararı	-18,974,403	-18,006,135	-8,765,055
Diğer	0	0	0
NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	41,943,168	15,089,653	8,871,739
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	-753,222	2,475,693	8,648,367
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)	41,189,946	17,565,346	17,520,106
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-11,035,830	-4,032,800	-2,120,077
Cari Vergi Karşılığı	-11,978,391	-4,194,887	-2,220,089
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)	942,561	162,087	100,012
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DONEM NET K/Z (XII±XIII)	30,154,116	13,532,546	15,400,029
NET DONEM KARI/ZARARI (XIV±XIX)	30,154,116	13,532,546	15,400,029

[Handwritten signature]
 Credit Analyst

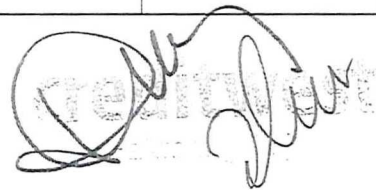
4. DERECELENDİRME

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 Bonusu	50.000.000	TL	14.12.2022	14.03.2023	29	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	30.000.000	TL	20.12.2022	14.04.2023	30	Nitelikli Yatırımcı



Finansman Bonusu	20.000.000	TL	03.01.2023	04.04.2023	28,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	51.000.000	TL	13.01.2023	10.07.2023	33	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonusu	19.000.000	TL	07.02.2023	03.05.2023	31	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	170.000.000	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 Bonusu	40.000.000.00 TL 210.000.000.00 TL 09.12.2022 Tarih 73/1741 Sayılı Karar	40.000.000.00	TL
Tahvil/Finansman Bonusu	90.000.000.00 TL 15.09.2022 Tarih 50/1351 Sayılı Karar	1.000.000.00	TL
	TOPLAM	41.000.000.00	TL

3.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 24.02.2023 tarihinde Borsa İstanbul AŞ’ye başvuru yapılmıştır.

Saygılarımızla,

24.02.2023

Creditwest Faktoring A.Ş.

Dilber BİÇAKÇI

Genel Müdür

Selin DURMAZ

Operasyon Genel Müdür Yardımcısı