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 : Şirket ana sözleşmesinin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre Şirket'in 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 yapmaktır.

Merkezi İstanbul'da olan Creditwest Faktoring A.Ş'nin Ankara ve Kocaeli olmak üzere 2 şubesi bulunmaktadır. Toplam çalışan sayısı 13.11.2023 itibariyle 39'dır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket payları 18.12.1997 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Ana Pazar'da "CRDFA" koduyla işlem görmektedir. Payların 13.11.2023 tarihindeki kapanış fiyatı 6,10 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı	**Sermayedeki Payı**		
	Grubu	**Tutar (TL)**	**Oran (%)**
Altınbaş Holding A.Ş.	A*	25.000.000,00	25,0
Altınbaş Holding A.Ş.	B	4.050.000.00	4,05
Diğer (Halka Açık)	B	70.950.000.00	70,95
Toplam		**100.000.000,00**	**100,00**

creditwest Faktoring A.Ş.

*Şirket ana sözleşmesinin 9 uncu maddesine göre Yönetim Kurulu üyelerinin yarıdan 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.	98.006,800TL	33,33
Altınhas Holding A.Ş.	98,006,800 TL	33,33
Toplam	**294.020.400,00 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 G.K. Tarihi**	**Görev Süresi**
Nusret ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı	10.06.2021	3 yıl
Serdar ALTINBAŞ	Yönetim Başkan Vekili	10.06.2021	3 yıl
Altuğ ALTINBAŞ SÜRER	Yönetim Kurulu Üyesi	10.06.2021	3 yıl
Mehmet Adnan DABAK	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	10.06.2021	3 yıl
Haluk Levent ÜNAL	Yönetim Kurulu Üyesi	10.06.2021	3 yıl
Atilla SAPLAN	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	10.06.2021	3 yıl
Dilber BIÇAKÇI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	10.06.2021	3 yıl

Şirket ana sözleşmesinin 9 uncu maddesine göre Şirket'in 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. Şirket'in 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.

creditwest Faktoring A.Ş.

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	42

* Ukrayna Grivnası (UAH)

Joint Company West Finance And Credit Bank'ın %.42'sine denk gelen paylarının satın alınması için Ukrayna Merkez Bankası'na yapılan başvurumuz 19.11.2020 tarihinde onaylanmış olup, hisse devir süreci 30.12.2020 tarihi itibariyle tamamlanmış ve Şirket Joint Company West Finance And Credit Bank'ın paylarının %.42'sine denk gelen kısmına sahip olmuştur.

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

Şirketimizin 01.06.2009 tarihinden itibaren KAP üyeliği 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 KEKİN	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

creditwest Faktoring A.Ş.

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

Şirket'in, 2021, 2022 ve 2023 / 2. Çeyrek 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
31.12.2021	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
31.12.2022	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
30.06.2023	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Finansal Kiralama,	Solo	Artı Değer Uluslararası	Olumlu

creditwest Faktoring A.Ş.

	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.		Bağımsız Denetim Ve YMMM A.Ş.	

Finansal Durum Tablosu

Şirket'in 2021,2022 ve 2023 / 2. Çeyrek hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

AKTİF	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	43,571,020	22,134,161	52,884,054
FAKTORİNG ALACAKLARI	484,733,232	507,805,740	411,223,672
DİĞER AKTİFLER	12,031,852	15,115,789	7,535,806
IŞTİRAKLER	139,999,929	97,495,416	95,093,077
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	11,556,837	11,292,975	10,862,426
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖL.DİĞ.FİN.VARLIKLAR	0	48,310,162	0
Takipteki Faktoring Alacakları	23,530,992	26,401,051	21,529,335
Özel Karşılıklar (-)	-11,974,155	-15,108,076	-10,666,909
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10,984,501	1,806,766	2,342,802
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	645,129	702,058	34,625
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	0	0	2,644,767
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1,590,245	1,457,110	514,548
ARA TOPLAM	704,512,745	706,124,277	583,135,778
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	3,074,201	3,074,201	3,074,201
AKTİF TOPLAM	**707,586,946**	**709,198,478**	**586,209,979**

PASİF	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
ALINAN KREDİLER	237,454,674	277,162,737	198,086,142
FAKTORİNG BORÇLARI	3,644,939	3,528,263	16,105,433
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	1,628,255	1,715,749	2,330,095
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	128,472,335	154,142,799	134,372,149
Bonolar	128,472,335	154,142,799	134,372,149
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	444,739	223,308	388,412
ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ KARŞILIĞI	7,580,216	5,541,750	2,557,853
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	6,171,315	6,240,795	5,036,594
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	0	0
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	0	0	0
ARA TOPLAM	385,736,721	448,895,649	359,216,926
ÖZKAYNAKLAR	321,850,224	260,302,829	226,993,053
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	321,850,224	260,302,829	226,993,053
Ödenmiş Sermaye	100,000,000	100,000,000	80,000,000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	85,463,129	47,027,264	43,871,604
Kâr Yedekleri	113,215,592	83,061,476	89,528,930
Yasal Yedekler	30,413,984	28,897,538	28,344,790
Statü Yedekleri	0	0	0
Olağanüstü Yedekler	71,446,144	42,633,673	52,131,466
Diğer Kâr Yedekleri	11,355,464	11,530,089	9,052,674
Kâr veya Zarar	23,171,503	30,214,089	13,592,519
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	59,973	59,973	59,573
Dönem Net Kâr veya Zararı	23,111,530	30,154,116	13,532,546
PASİF TOPLAM	707,586,946	709,198,478	586,209,979

GELİR TABLOSU	Ocak - Haziran 2023	Ocak-Haziran 2022	2022	2021
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	114,952,873	63,826,879	158,722,376	96,631,554
FAKTORİNG GELİRLERİ	114,952,873	63,826,879	158,722,376	96,631,554
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-66,389,108	-34,442,190	-87,865,411	-60,115,402
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-33,383,834	-21,822,817	-55,698,537	-38,403,902
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-20,537,459	-10,716,999	-27,250,816	-19,298,499
Diğer Faiz Giderleri	0	-123,000	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-7,467,815	-1,779,374	-4,916,058	-2,413,001
BRÜT K/Z (I+II)	48,563,765	29,384,689	70,856,965	36,516,152
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-25,028,912	-14,913,125	-31,053,449	-16,255,027
Personel Giderleri	-16,089,730	-6,998,708	-17,141,174	-9,664,681
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	-1,454,585	-2,500,801	-1,757,617	-414,152
Genel İşletme Giderleri	-7,484,597	-5,413,616	-10,154,658	-6,176,194
BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	23,534,853	14,471,564	39,803,516	20,261,125
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29,609,293	12,930,456	30,395,453	21,352,431
Bankalardan Alınan Faizler	2,635,911	454,119	1,171,954	446,311
Kambiyo İşlemleri Kârı	23,678,868	11,501,796	19,034,001	18,117,679
Diğer	2,552,098	974,541	7,087,809	2,788,441
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	-2,063,157	-1,476,122	-9,281,398	-8,517,768
DİĞER KARŞILIKLAR	0	0	0	0
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-23,671,355	-11,454,939	-18,974,403	-18,006,135
Kambiyo İşlemleri Zararı	-23,671,355	-11,454,939	-18,974,403	-18,006,135
Diğer	0	0	0	0
NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	27,409,634	14,470,959	41,943,168	15,089,653
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	3,468,548	330,984	-753,222	2,475,693
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)	30,878,182	14,801,943	41,189,946	17,565,346
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-7,766,652	-4,105,157	-11,035,830	-4,032,800
Cari Vergi Karşılığı	-7,899,787	-4,436,141	-11,978,391	-4,194,887
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)	0	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)	496,542	330,984	942,561	162,087
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)	23,511,530	10,696,786	30,154,116	13,532,546
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)	23,511,530	10,696,786	30,154,116	13,532,546

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
DRC Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	18 Nisan 2022	TR A+ (Negatif Kararlı Görünüm)	Ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategorisinde değerlendirilmiştir.
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	18 Nisan 2023	TR A+ (Durağan Görümün)	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	Basit Faiz/Getiri Oranı(%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	10.000.000	TL	21.08.2023	29.11.2023	37	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	50.000.000	TL	10.07.2023	08.01.2024	51	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	60.000.000	TL	22.08.2023	16.02.2024	39	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	40.000.000	TL	12.09.2023	05.03.2024	42	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	80.000.000	TL	27.10.2023	23.07.2024	49.50	Nitelikli Yatırımcı
Özel Sektör Tahvili	9.250.000	TL	04.07.2023	29.01.2025	51	Nitelikli Yatırımcı
TOPLAM	**249.250.000**	**TL**				

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Yoktur.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

Creditwest Faktoring A.Ş.

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

Nitelikli yatırımcıya satış yoluyla ihraç edilerek borçlanma araçlarının nitelikli yatırımcılar arasında Borsa İstanbul A.Ş.'nin Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi planlanmakta olup, 14.11.2023 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılmıştır.

14.11.2023

Creditwest Faktoring A.Ş.

Dilber BIÇAKÇI	**Selin DURMAZ**
Genel Müdür	**Operasyon Genel Müdür Yardımcısı**