

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 temlik ve havale edilmesi işlemlerini uluslararası 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 uluslararası faktoring işlemlerini yapmaktır.

Merkezi İstanbul'da olan Creditwest Faktoring A.Ş'nin Ankara ve Kocaeli olmak üzere 2 şubesi bulunmaktadır. Toplam çalışan sayısı 2024 Mayıs itibariyle 41'dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket payları 18.12.1997 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Ana Pazar'da "CRDFA" koduyla işlem görmektedir. Payların 10.07.2024 tarihindeki kapanış fiyatı 8.06 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	25,0
Altınbaş Holding A.Ş.	B	4.050.000	4,05
Diğer (Halka Açık)	B	70.950.000	70,95
Toplam		100.000.000	100,00

*Şirket ana sözleşmesinin 9 uncu maddesine göre 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	16,67
Nusret Altınbaş	49.003.400	16,67
ASV Holding A.Ş.	98.006.800	33,33
Altınbaş Holding A.Ş.	98.006.800	33,33
Toplam	294.020.400.00	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	12.06.2024	2 yıl
Serdar ALTINBAŞ	Yönetim Başkan Vekili	12.06.2024	2 yıl
Altuğ ALTINBAŞ SÜRER	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2024	2 yıl
Mehmet Adnan DABAK	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	12.06.2024	2 yıl
Haluk Levent ÜNAL	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2024	2 yıl
Mehmet Şeref Akkaş	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	12.06.2024	2 yıl
Dilber BIÇAKÇI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	12.06.2024	2 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 12.06.2024 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	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 itibarıyla 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

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

Mali Müşavirlik Raporunun

Tarih ve Sayısı : 17.11.2022-YMM-594-2646/-2022-36

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in, 2022 ve 2023 Yılları 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
31.12.2022	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
31.12.2023	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	Solo	Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim Ve YMMM A.Ş.	Olumlu

	Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.			
--	--	--	--	--

Finansal Durum Tablosu

Şirket'in 2022, 2023 Yılları ve 2024/1.çeyrek hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

AKTİF (TL)	31/03/2024	31/12/2023	31/12/2022
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	17.215.263	14.274.543	22.134.161
FAKTORİNG ALACAKLARI	944.617.220	742.389.663	507.805.740
DİĞER AKTİFLER	21.334.016	17.443.259	15.119.789
İŞTİRAKLER	167.004.698	150.291.531	97.495.416
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	8.398.857	10.155.048	11.292.975
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLDÜĞ.FİN.VARLIKLAR	0	0	48.310.162
Takipteki Faktoring Alacakları	21.418.115	23.440.191	26.401.051
Özel Karşılıklar (-)	-13.019.258	-13.285.143	-15.108.076
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	13.752.725	15.236.708	1.806.766
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	559.492	588.038	702.058
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	0	0	0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	3.414.444	2.406.194	1.457.110
ARA TOPLAM	1.176.297.075	952.784.984	706.124.277
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	3.031.766	3.074.201	3.074.201
AKTİF TOPLAM	1.179.328.841	955.859.185	709.198.478

sd

PASİF (TL)	31/03/2024	31/12/2023	31/12/2022
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
ALINAN KREDİLER	511.271.514	253.367.299	277.162.737
FAKTÖRİNG BORÇLARI	1.258.912	1.324.086	3.528.263
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.954.058	6.525.220	1.715.749
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	201.685.177	291.367.061	154.142.799
Bonolar	201.685.177	291.367.061	154.142.799
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.784.997	1.348.667	223.308
ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ KARŞILIĞI	13.134.077	10.106.569	5.541.750
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	28.248.516	15.278.085	6.240.795
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	0	0
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	0	0	0
ARA TOPLAM	763.677.499	579.657.235	448.895.649
ÖZKAYNAKLAR	415.651.342	376.201.950	260.302.829
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	415.651.342	376.201.950	260.302.829
Ödenmiş Sermaye	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	106.455.784	96.819.487	47.027.264
Kâr Yedekleri	113.215.592	113.215.592	83.061.476
Yasal Yedekler	30.413.984	30.413.984	28.897.538
Statü Yedekleri	0	0	0
Olağanüstü Yedekler	71.446.144	71.446.144	42.633.673
Diğer Kâr Yedekleri	11.355.464	11.355.464	11.530.089
Kâr veya Zarar	66.166.871	66.166.871	30.214.089
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	66.166.871	59.973	59.973
Dönem Net Kâr veya Zararı	29.813.095	66.106.898	30.154.116
PASİF TOPLAM	1.179.328.841	955.859.185	709.198.478

GELİR TABLOSU (TL)	Ocak- Mart 2024	Ocak- Mart 2023	2023	2022
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	130.126.540	54.362.950	309.790.445	158.722.376
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	130.126.540	54.362.950	309.790.445	158.722.376
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-71.255.920	-30.385.378	-164.695.858	-87.865.411
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-42.668.133	-15.637.305	-84.147.842	-55.698.537
İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-25.558.228	-12.010.022	-66.233.378	-27.250.816
Diğer Faiz Giderleri	0	0	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-3.029.559	-2.738.051	-13.781.864	-4.916.058
BRÜT K/Z (I-II)	58.870.620	23.977.572	145.094.587	70.856.965
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-25.186.988	-12.384.019	-56.565.963	-31.053.449
Personel Giderleri	-16.478.133	-7.139.817	-36.356.164	-17.141.174
Kaçam Tamminatı Karşılığı Gideri	-1.669.390	-1.588.282	-2.918.121	-1.757.617
Genel İşletme Giderleri	-7.039.465	-3.655.920	-17.291.678	-10.154.658
BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)	33.683.632	11.593.553	88.528.624	39.803.516
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	8.705.610	8.303.685	51.765.296	30.395.453
Bankalardan Alınan Faizler	1.326.739	549.642	4.728.576	1.171.954
Kambiyo İşlemleri Karı	6.094.116	4.930.784	41.810.623	19.034.001
Diğer	1.284.755	2.080.843	4.483.681	7.087.809
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	-3.126.557	-489.303	-5.714.706	-9.281.398
DİĞER KARŞILIKLAR	0	0	0	0
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-6.100.930	-4.932.558	-41.799.586	-18.974.403
Kambiyo İşlemleri Zararı	-6.100.930	-4.932.558	-41.799.586	-18.974.403
Diğer	0	0	0	0
NET FAALİYET K/Z (V-...-VIII)	3.3161.755	14.475.377	92.779.628	41.943.168
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	7.076.871	1.458.783	2.807.030	-753.222
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX-X-XI)	40.238.626	15.934.160	95.586.658	41.189.946
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)	-10.425.531	-3.862.337	-29.479.760	-11.035.830
Cari Vergi Karşılığı	-10.425.531	-4.358.879	-29.479.760	-11.978.391
Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (-)	0	0	0	0
Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	1.008.251	496.542	883.497	942.561
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII-XIII)	29.813.095	12.071.823	66.106.898	30.154.116
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV-XIX)	29.813.095	12.071.823	66.106.898	30.154.116

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.
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	18 Nisan 2024	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	80.000.000	TL	27.10.2023	23.07.2024	49.50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	50.000.000	TL	28.12.2023	26.12.2024	51	Nitelikli Yatırımcı
Özel Sektör Tahvili	7.500.000	TL	04.07.2023	29.01.2025	51	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	60.000.000	TL	26.06.2024	26.06.2025	TL REF+5.50	Nitelikli Yatırımcı
TOPLAM	197.500.000	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 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

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, 11.07.2024 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılmıştır.

11.07.2024

Creditwest Faktoring A.Ş.

Dilber BİÇAKÇI
Genel Müdür

Selin DURMİZ
Operasyon Genel Müdür Yardımcısı