

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORCLANMA 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 : 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 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 yapmaktır.

Merkezi İstanbul'da olan Creditwest Faktoring A.Ş'nin Ankara ve Kocaeli olmak üzere 2 şubesi bulunmaktadır. Toplam çalışan sayısı 2024 Kasım itibarıyla 40'dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket payları 18.12.1997 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Ana Pazar'da "CRDFA" koduyla işlem görmektedir. Payların 15.11.2024 tarihindeki kapanış fiyatı 6.10 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


Creditwest
Faktoring A.Ş.

*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	100,00

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

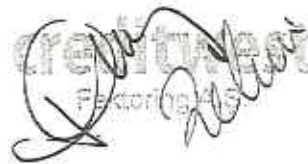
Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

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, 2022,2023 ve 30.06.2024 ara 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	Solo	Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim Ve YMMM A.Ş.	Olumlu

	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.			
30.06.2024	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	Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim Ve YMMM A.Ş	Sınırlı denetim olması sebebi ile görüş bildirilmemiştir.

Finansal Durum Tablosu

Şirket'in 2022, 2023 Yılları ve 2024/3.çeyrek hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri TL bazında aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

AKTİF	30/09/2024	31/12/2023	31/12/2022
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	82.914.500	14.274.543	22.134.361
FAKTORİNG ALACAKLARI	1.017.181.251	752.644.711	507.805.740
DİĞER AKTİFLER	21.627.448	17.443.259	15.119.789
İŞTİRAKLER	173.712.379	150.291.591	97.495.416
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	8.393.837	10.153.048	11.292.975
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖL. DİĞ. FİN. VARLIKLAR	0	0	43.310.162
Takipteki Faktoring Alacakları	21.065.280	23.440.151	26.401.051
Özel Karşılıklar (-)	-12.666.423	-13.285.143	-15.103.076
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11.498.706	15.236.703	1.306.766
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	558.935	588.038	702.038
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	0	0	0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	4.431.203	2.406.194	1.457.210
ARA TOPLAM	1.272.383.082	952.734.584	706.124.277
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	3.031.755	3.074.201	30.74.201
AKTİF TOPLAM	1.275.414.838	955.808.785	706.193.478

Handwritten signature and stamp:
 Credit...
 Akso...

PASİF	30/09/2024	31/12/2023	31/12/2022
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
ALINAN KREDİLER	559.274.559	253.367.299	227.162.737
FAKTÖRİNG BORÇLARI	4.267.341	1.324.086	3.528.263
KİRALANMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	4.678.934	6.525.220	1.715.749
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİTMEYİLER (Net)	152.306.124	291.367.061	154.142.799
Bonolar	152.306.124	291.367.061	154.142.799
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	23.847.083	1.348.667	223.308
ÇALIŞAN HAKLARI			
YÜKÜMLÜLÜĞÜ KARŞILIĞI	16.632.183	10.106.569	5.541.730
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	22.152.980	15.278.083	6.240.795
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	0	0
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	0	0	0
ARA TOPLAM	783.499.459	579.657.233	443.895.649
ÖZKAYNAKLAR	491.915.589	376.201.950	260.302.829
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	491.515.589	376.201.950	260.302.829
Ödenmiş Sermaye	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınırlanmamış Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	107.948.336	96.819.437	47.027.264
Kâr Yedekleri	179.322.490	113.215.592	83.061.476
Yasal Yedekler	33.498.002	30.413.984	28.897.538
Statü Yedekleri	0	0	0
Olaganüstü Yedekler	130.042.499	71.446.144	42.533.673
Diğer Kâr Yedekleri	15.781.989	11.355.464	11.530.069
Kâr veya Zarar	104.773.611	66.166.871	30.214.089
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaran	59.973	59.973	59.973
Dönem Net Kâr veya Zaran	104.713.638	66.106.898	30.154.116
PASİF TOPLAM	1.275.414.848	955.859.185	709.498.478

[Handwritten signature]

GERİ DÖNÜŞÜ	Ocak - Eylül 2024	Ocak - Eylül 2023	2023	2024
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	451.306.862	201.221.177	309.790.445	158.722.576
FAKTORİNG GELİRLERİ	451.306.862	201.221.177	309.790.445	158.722.576
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-249.483.770	-107.633.319	-164.693.858	-87.863.411
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-172.267.992	-55.181.769	-84.147.842	-35.698.337
İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-66.135.313	-41.381.369	-66.233.378	-37.250.816
Diğer Faiz Giderleri	0	0	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-10.590.648	-10.590.648	-13.781.864	-4.916.058
BRÜT K/Z (I-II)	201.823.092	93.587.858	145.096.587	70.856.965
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-82.121.371	-40.579.928	-56.563.963	-31.053.449
Personel Giderleri	-54.629.016	-26.122.574	-36.336.164	-17.141.174
Kıdem Tazminat Karşılığı Gideri	-3.789.733	-2.662.670	-2.918.121	-1.757.617
Genel İşletme Giderleri	-23.702.622	-11.794.683	-17.291.678	-10.154.638
BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)	119.701.721	52.987.929	88.523.624	59.803.516
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	30.939.682	39.736.478	51.765.298	30.393.453
Bankalardan Alınan Faizler	6.848.399	3.736.696	4.728.576	1.171.954
Kambiyo İşlemleri Karı	16.015.637	32.351.990	41.810.623	19.034.001
Diğer	7.994.446	3.202.376	4.483.681	7.087.899
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	-3.851.462	-3.659.788	-5.714.706	-9281.396
DİĞER KARŞILIKLAR	0	0	0	0
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-15.997.536	-32.042.210	-41.799.386	-18.974.403
Kambiyo İşlemleri Zararı	-15.997.536	-32.042.210	-41.799.386	-18.974.403
Diğer	0	0	0	0
NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	130.812.385	58.012.399	92.779.623	-1.943.168
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	14.421.046	7.307.737	2.807.030	4733.222
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X-XI)	145.233.431	65.320.136	95.586.653	41.189.946
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)	-40.519.793	-19.331.305	-29.479.760	-11.035.830
Cari Vergi Karşılığı	-40.519.793	-19.424.416	-29.479.760	-11.978.391
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)	0	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)	2.025.011	755.513	883.497	942.561
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII+XIII)	104.713.638	46.288.831	66.106.893	30.154.116
NET DÖNEM KARI ZARARI (XIV+XIX)	104.713.638	46.288.831	66.106.893	30.154.116

credita
FİNANSMAN

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 Görünüm)	Ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategorisinde değerlendirilmiştir.
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	18 Nisan 2024	TR A+ (Durağan 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	Basit Faiz/Getiri Oranı(%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	50.000.000	TL	28.12.2023	26.12.2024	51	Nitelikli Yatırımcı
Özel Sektör Tahvili	5.750.000	TL	04.07.2023	29.01.2025	51	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	35.000.000	TL	19.09.2024	21.03.2025	54	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	60.000.000	TL	26.05.2024	26.06.2025	TL REF+5.50	Nitelikli Yatırımcı
TOPLAM	150.750.000	TL				

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satış Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satış Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/Finansman Bonosu	100.000.000.00 TL 23.08.2024 Tarih 47/1328 Sayılı Karar	65.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Araçlık 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, 19.11.2024 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılmıştır.

19.11.2024

Creditwest Faktoring A.Ş.

Dilber BİÇAKÇI

Selin DURMZ

Genel Müdür

Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

