

**CREDİTWEST FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE DİPNOTLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	8-52

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2021 VE 30 EYLÜL 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2022			31 ARALIK 2021		
	TP	TP	TP	TP	YP	Toplam	
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	64.786.426	--	64.786.426	52.884.054	--	52.884.054
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN		--	--	--	--	--	--
FINANSAL VARLIKLAR (Net)							
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE		--	--	--	--	--	--
YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7						
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		462.524.953	--	462.524.953	422.086.098	--	422.086.098
Factoring Alacakları		449.041.423	--	449.041.423	411.223.672	--	411.223.672
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	364.903.331	--	364.903.331	320.046.823	--	320.046.823
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	84.138.092	--	84.138.092	91.176.849	--	91.176.849
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
Takipteki Alacaklar	9.3	26.226.435	--	26.226.435	21.529.335	--	21.529.335
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıkları (-)	9.3	(12.760.176)	--	(12.760.176)	(10.666.909)	--	(10.666.909)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10	95.768.574	--	95.768.574	95.093.077	--	95.093.077
İştirakler (Net)		95.768.574	--	95.768.574	95.093.077	--	95.093.077
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	2.054.618	--	2.054.618	2.342.802	--	2.342.802
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	250.673	--	250.673	34.626	--	34.626
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	13	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	4.686.181	--	4.686.181	2.644.767	--	2.644.767
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	1.348.843	--	1.348.843	514.548	--	514.548
DİĞER AKTİFLER	14	8.558.939	--	8.558.939	7.535.806	--	7.535.806
ARA TOPLAM		639.961.936	--	639.961.936	583.135.778	--	583.135.778
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE			--			--	
İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		3.074.201	--	3.074.201	3.074.201	--	3.074.201
Satış Amaçlı	15	3.074.201	--	3.074.201	3.074.201	--	3.074.201
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIKLAR TOPLAMI		643.036.137	--	643.036.137	586.209.979	--	586.209.979

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

CREDİTWEST FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2021 VE 30 EYLÜL 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	16	232.890.392	--	232.890.392	198.086.142	--	198.086.142
FAKTÖRİNG BORÇLARI	9.1	1.273.343	--	1.273.343	16.105.433	--	16.105.433
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	1.932.039	--	1.932.039	2.330.095	--	2.330.095
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	144.500.564	--	144.500.564	134.372.149	--	134.372.149
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		5.483.574	--	5.483.574	2.898.101	--	2.898.101
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	5.143.326	--	5.143.326	2.557.853	--	2.557.853
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		340.248	--	340.248	340.248	--	340.248
CARİ VERGİ BORCU	22	9.384.904	--	9.384.904	5.036.594	--	5.036.594
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	--	--	--	--	--	--
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	24	351.794	--	351.794	388.412	--	388.412
ARA TOPLAM		395.816.610	--	395.816.610	359.216.926	--	359.216.926
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
ÖZKAYNAKLAR		247.219.527	--	247.219.527	226.993.053	--	226.993.053
Ödenmiş Sermaye	26	100.000.000	--	100.000.000	80.000.000	--	80.000.000
Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	47.056.752	--	47.056.752	43.871.604	--	43.871.604
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
Kar Yedekleri		83.061.471	--	83.061.471	89.528.930	--	89.528.930
Yasal Yedekler	26	28.897.538	--	28.897.538	28.344.790	--	28.344.790
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	42.633.673	--	42.633.673	52.131.466	--	52.131.466
Diğer Kar Yedekleri		11.530.260	--	11.530.260	9.052.674	--	9.052.674
Kar veya Zarar		17.101.304	--	17.101.304	13.592.519	--	13.592.519
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	59.973	--	59.973	59.973	--	59.973
Dönem Net Kar veya Zararı		17.041.331	--	17.041.331	13.532.546	--	13.532.546
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		643.036.137	--	643.036.137	586.209.979	--	586.209.979

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2021 VE 30 EYLÜL 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ		TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2022			31 ARALIK 2021		
Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I. RISKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	148.921.659	--	148.921.659	150.174.983	--	150.174.983	
II. RISKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	349.031.597	25.326.567	374.358.164	194.081.660	134.278.825	328.360.485	
III. ALINAN TEMİNATLAR	37 24.628.533.399	349.734.291	24.978.267.690	39.254.056.321	250.707.243	39.504.763.564	
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	37 100.000.000	--	100.000.000	45.000.000	--	45.000.000	
V. TAAHHÜTLER	--	--	--	--	--	--	
5.1 Cayılamaz Taahhütler	--	--	--	--	--	--	
5.2 Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--	
5.2.1 Kiralama Taahhütleri	--	--	--	--	--	--	
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri	--	--	--	--	--	--	
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri	--	--	--	--	--	--	
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--	
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	--	--	--	--	--	--	
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--	
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
6.2.5 Diğer	--	--	--	--	--	--	
VII. EMANET KIYMETLER	37 783.279.920	4.236.786.562	5.020.066.482	652.253.520	3.081.369.212	3.733.622.732	
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		26.009.766.575	4.611.847.420	30.621.613.995	40.295.566.484	3.466.355.280	43.761.921.764

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)			
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		109.595.807	68.354.332	45.768.928	23.849.723
FAKTORİNG GELİRLERİ	27	109.595.807	68.354.332	45.768.928	23.849.723
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		96.359.577	57.863.453	40.473.668	19.924.764
İskontolu		87.154.568	51.113.371	35.734.720	17.006.158
Diğer		9.205.009	6.750.082	4.738.948	2.918.606
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.236.230	10.490.879	5.295.260	3.924.959
İskontolu		10.210.655	7.551.767	3.921.677	2.518.896
Diğer		3.025.575	2.939.112	1.373.583	1.406.063
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	28	--	--	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	29	--	--	--	--
Finansal Kiralama Gelirleri		--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(60.315.906)	(43.299.852)	(25.873.716)	(14.835.599)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(39.689.374)	(28.807.005)	(17.866.557)	(9.968.898)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--	--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(17.290.136)	(12.761.751)	(6.573.137)	(4.233.642)
Diğer Faiz Giderleri		(123.477)	--	(477)	--
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.212.919)	(12.761.751)	(1.433.545)	(633.059)
BRÜT KAR (ZARAR)		49.279.901	25.054.480	19.895.212	9.014.124
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(22.855.824)	(11.537.173)	(7.942.699)	(4.251.022)
Personel Giderleri		(12.848.549)	(6.999.534)	(5.849.841)	(2.676.006)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		--	--	--	--
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--	--	--
Genel İşletme Giderleri		(7.128.420)	(4.188.391)	(1.714.804)	(1.407.755)
Diğer		--	--	--	--
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		26.424.077	13.517.307	11.952.513	4.763.102
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	17.561.990	10.508.923	4.631.534	3.339.219
Bankalardan Alınan Faizler		717.422	344.274	263.303	64.373
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		--	--	--	--
Temettü Gelirleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--	--	--
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		14.572.801	7.597.836	3.071.005	2.735.819
Diğer		2.271.767	2.566.813	1.297.226	539.027
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(2.872.936)	(7.801.966)	(1.396.814)	(437.070)
Özel Karşılıklar		(2.872.936)	(7.801.966)	(1.396.814)	(437.070)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--	--	--
Genel Karşılıklar		--	--	--	--
Diğer		--	--	--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(14.512.501)	(7.522.362)	(3.057.562)	(2.728.261)
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--	--	--
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--	--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Zararı		(14.512.501)	(7.508.646)	(3.057.562)	(2.714.545)
Diğer		--	(13.716)	--	(13.716)
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		26.600.630	8.701.902	12.129.671	4.936.990
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--	--	--
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	32	(2.509.652)	1.600.626	(2.840.636)	548.085
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		--	--	--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		24.090.978	10.302.528	9.289.035	5.485.075
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(7.049.647)	(2.261.450)	(2.944.490)	(1.300.950)
Cari Vergi Karşılığı		(7.883.941)	(2.404.188)	(3.447.800)	(1.324.749)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		834.294	142.738	503.310	23.799
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		17.041.331	8.041.078	6.344.545	4.184.125
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		--	--	--	--
Cari Vergi Karşılığı		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		17.041.331	8.041.078	6.344.545	4.184.125
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		17.041.331	8.041.078	6.344.545	4.184.125
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--
Ana Ortaklık Payları		17.041.331	8.041.078	6.344.545	4.184.125
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	0,17	0,10	0,063	0,05
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,17	0,10	0,063	0,05
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,20	0,10	0,07	0,05
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,20	0,10	0,07	0,05
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	TÜRK LİRASI (TL)				
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
	Dipnot	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
DÖNEM KARI (ZARARI)		17.041.331	8.041.078	6.344.545	4.184.125
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	26	(12.951.597)	--	(26.958.471)	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		--	--	--	--
Yabancı Para Çevrim Farkları		(12.951.597)	--	(26.958.471)	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--	--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--	--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		4.089.734	8.041.078	(20.613.926)	4.184.125

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ													
01 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI													
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
			1	2	3	4	5	6					
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Eylül 2021													
I. Dönem Başı Bakiyesi		80.000.000	--	36.953	--	--	--	--	74.128.901	59.973	15.400.029	--	169.625.856
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye		80.000.000	--	36.953	--	--	--	--	74.128.901	59.973	15.400.029	--	169.625.856
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--	--	--	8.041.078	--	8.041.078
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	15.400.027	--	(15.400.029)	--	(2)
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	15.400.029	--	(15.400.029)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	(2)	--	--	--	(2)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		80.000.000	80.000.000	36.953	--	--	--	--	89.528.928	59.973	8.041.078	--	177.666.932
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Eylül 2022													
I. Dönem Başı Bakiyesi		80.000.000	--	67.714	43.803.890	--	--	--	89.528.930	59.973	13.532.546	--	226.993.053
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye		80.000.000	--	67.714	43.803.890	--	--	--	89.528.930	59.973	13.532.546	--	226.993.053
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	3.185.148	--	--	--	--	--	17.041.331	--	20.226.479
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		20.000.000	--	--	--	--	--	--	(20.000.000)	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	13.532.541	--	(13.532.546)	--	(5)
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	13.532.541	--	(13.532.546)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	(5)	--	--	--	(5)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		100.000.000	--	67.714	46.989.038	--	--	--	83.061.471	59.973	17.041.331	--	247.219.527

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

(4) Yabancı para çevrim farkları,

(5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		17.041.331	8.041.078
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri	27,32,33	94.204.063	50.405.761
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri	30	(57.102.987)	(41.568.756)
Alınan Temettüleri		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	13.236.230	10.490.879
Eldede Edilen Diğer Kazançlar	32	16.844.568	10.164.649
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		--	--
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(22.855.824)	(11.537.173)
Ödenen Vergiler		(6.199.575)	(5.845.018)
Diğer	22,33,34	(21.085.144)	(4.069.264)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(274.057)	(94.213.394)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(40.421.584)	(96.202.769)
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	11,12,14,15,22	(2.864.438)	1.314.205
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	(14.832.090)	587.931
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(398.056)	(834.372)
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	50.231.387	(312.358)
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,20,22,24,26	8.010.723	1.233.969
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		16.767.274	(86.172.316)
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	10	(675.497)	(1.600.626)
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(962.267)	(150.062)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	--	--
Eldede Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
Diğer		--	--
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		(1.637.764)	(1.750.688)
FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(3.227.137)	86.790.149
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16,18	16.357.006.036	7.599.700.974
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16,18	(16.360.233.173)	(7.512.910.825)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		--	--
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3.227.137)	86.790.149
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		11.902.372	(1.132.855)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		52.884.054	3.803.921
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		64.786.426	2.671.066

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Creditwest Faktoring Anonim Şirketi (Eski unvanı: Factotürk Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi) ("Şirket") 09 Mayıs 1994 tarihinde Türkiye'de kurulmuş ve Mart 1995 içerisinde faaliyetlerine başlamıştır. Altınbaş Holding Anonim Şirketi, Şirket'in %83 oranında hissesini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alarak Şirket'in ana ortağı olmuştur. Toprak Faktoring Anonim Şirketi'nin ticari unvanı 10 Haziran 2004 tarihinde tescil edilerek Factotürk Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi ve 19 Haziran 2007 tarihinde tescil edilerek "Creditwest Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi" ve 11 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilerek "Creditwest Faktoring Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. Şirket, yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik faktoring hizmetleri vermektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 37 çalışanı bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 38 kişi). Şirket'in ticari sicile kayıtlı merkez adresi Büyükdere Cad. No.108 Enka Binası Kat: 1 Esentepe –Şişli/ İstanbul'dur. Şirket'in "Mustafa Kemal Mah. Eskişehir Devlet Yolu (Dumlupınar Bulvarı). 9.Km Tepe Prime İş ve Yaşam Merkezi 6.Kat 266 C Blok No:78. Çankaya / Ankara", "Çarşı Yapı AVM, Sanayi Mahallesi, Kozalı Sokak, Çarşı Yapı İş Merkezi, H Blok, No:14 İzmit / Kocaeli" adreslerinde 2 şubesi bulunmaktadır.

Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortak	30.Eylül 2022		31.Ara.21	
	Payı (%)	Payı (TL)	Payı (%)	Payı (TL)
Altınbaş Holding Anonim Şirketi	25,00%	24.999.997	29,05%	23.239.977
Halka arz olan kısım	75,00%	75.000.003	70,95%	56.760.023
	100%	100.000.000	100%	80.000.000

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tabloların onaylanması

30 Eylül 2022 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 31 Ekim 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

CREĞİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2. İŐlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in iŐlevsel para birimi Türk Lirası (TL) olup raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuŐtur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.4. NetleŐtirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleŐtirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleŐtirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleŐtirilerek finansal durum tablosunda net tutarları ile gösterilir.

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ayrıca 1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. AŐama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akıŐlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Şirket finansalları üzerindeki etkisi deĐerlendirilmiŐ olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Şirket, önceki dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karŐılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleŐtirmeye devam etmektedir.

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Karşılaőtırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaőtırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Eylül 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemi ile karşılaőtırmalı olarak düzenlemiőtir.

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve deđiőtirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, deđiőtiklik ve yorumlar

- Gösterge Faiz Oranı Reformu
- 2. Aőama- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Deđiőtiklikler
- IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akıőlarını belirleme esasındaki deđiőtiklikler için kolaylaőtırmacı uygulama- Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar
- TFRS 16 Deđiőtiklikleri- Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Deđiőtiklik

Şirket yeni standart, deđiőtiklik ve yorumların etkilerini değerlendirmiş olup finansal tablolar üzerinde önemli etkilerinin olmadığı sonucuna varmıştır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar:

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulamaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve deđiőtiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli deđiőtiklikleri yapacaktır.

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS deđiőtikliklerinin Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS deđiőtikliklerinin, Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ayrıca 1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da deđiőtiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aőama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve deđiőtikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan deđiőtiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akıőlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Deđiőtikliklerin Şirket finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır.

Söz konusu deđiőtikliklerin / iyileőtirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

- UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu
- TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi
- Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a. Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

b. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilir.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen faktoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı yukarıda belirtilen "Karşılık Tebliği" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır.

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir.

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Amortisman, maddi varlıkların düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Yıllar
Mobilya ve Demirbaşlar	5 -15
Makine, Tesis ve cihazlar	4-10
Taşıtlar	5

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları

Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Bilgisayar Yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel giderlerin bir kısmını da içermektedir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e. Varlıklarda Değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

f. Sermaye Artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

g. Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“UMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

i. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

j. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket'in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket tarafından kullanılan 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

		TL / USD	TL / EURO	TL / GBP
30 Eylül 2022	:	18,5187	18,1395	20,5816
31 Aralık 2021	:	13,3290	15,0867	17.9667

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB döviz alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevirmektedir.

k. Hisse Başına Kazanç

Türkiye'de Şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

l. Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, raporlama tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

m. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Őerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlölükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iőtiraklerdeki yatırımlar ve iőt ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlölükleri varlıkların gerçekteleceği veya yükümlölüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaőtmiş veya önemli ölçüde kanunlaőtmiş vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlölüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlölüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlölükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlölüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlölüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle iliőkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlölüklerini net bir esasa bağlı bir Şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkili ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da iőtletme birleőtmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İőtletme birleőtmelerinde, Őerefiye hesaplanmasında ya da satın alanın, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlölük ve Őarta bağlı borçlarının gerçekte uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

o. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkili nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkili nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

r. İlişkili Taraflar

Bir tarafın Şirket ile ilişkili taraf sayılabilmesi aşağıdaki kriterlere bağlıdır:

- (a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
 - (i) İŞletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
 - (ii) Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
 - (iii) Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- (b) Tarafın, Şirket'in bir iŐtiraki olması;
- (c) Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;
- (d) Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;
- (e) Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;
- (f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması veya
- (g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması, gerekir.

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarının, hizmetlerin ya da yükümlölüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir. Ekteki finansal tablolarda Şirket'in hissedarları, bağlı ortaklığı ve bu kişiler ve Őirketle ilişkili olan Şirketler, bunların kilit yöneticileri ve ilişkili oldukları bilinen diğer gruplar, ilişkili taraflar olarak tanımlanmışlardır.

s. Finansal Kiralama

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerı, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlölük, bilançoda finansal kiralama yükümlölüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlölüğündeki azalıŐı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket'in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Şirket'in finansal kiralama işlemi ilgil dipnotta açıklanmıştır.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

t. Bölümlere Göre Raporlama

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması, finansal tablo kullanıcıları tarafından iŐletmelerin geçmiş performansının daha iyi anlaşılabilmesi, risk ve getirilerinin daha iyi değerlendirilebilmesi ve işletme hakkında bir bütün olarak daha doğru karar verilebilmesine yönelik olmak üzere, finansal bilgilerin üretilen farklı türdeki ürün ve hizmetler ile işletmenin faaliyet gösterdiği farklı coğrafi bölgeler bazında bölümlere göre raporlanmasına iliŐkindir. Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

u. Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19'un, Şirket'in faaliyetlerine ve finansal durumuna olası etkilerini mümkün olan en az seviyeye indirmek için gerekli aksiyonlar Şirket yönetimi tarafından alınmıştır. Bu esnada Şirket tarafından, yatırım harcamaları ve operasyonel giderlerdeki artışın minimize edilmesi için aksiyonlar alınmış, likidite pozisyonunu güçlendirmek adına nakit yönetim stratejisi gözden geçirilmiştir. Salgının yayılmasını engellemeye yönelik kısıtlamaların azalması ile birlikte özellikle talepte meydana gelen toparlanmanın Şirket'in faaliyetlerine olumlu etkisi olmuştur.

Şirket, 30 Eylül 2022 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının finansal tablolarına olası etkilerini değerlendirmiş ve finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarını gözden geçirmiştir. Grup bu kapsamda, 30 Eylül 2022 tarihli ara dönem finansal tablolarında yer alan finansal varlıklar ve maddi duran varlıklar değerlerinde meydana gelebilecek muhtemel değer düşüklüklerini test etmiş ve herhangi bir değer düşüklüğü tespit edilmemiştir.

Şirket, Rusya ile Ukrayna ülkeleri arasında yaşanan diplomatik belirsizlik süreci ile ilgili olarak, Şirket'in %42 iştirak ettiği ve özkaynak yöntemi ile finansal tablolara yansıttığı, Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank ile iletişim halinde olarak, gelişmeleri yakından takip etmektedir. Raporumuz tarihi itibarıyla iştirakin faaliyetlerinde hukuki ve fiili bir kesinti yaşanmamıştır.

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

6. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	20.123	--	14.536	--
Vadesiz mevduat	15.330.993	--	6.969.518	--
Vadeli mevduat	49.435.310	--	45.900.000	--
	64.786.426	--	52.884.054	--

7. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

9.1 Faktoring Alacakları ve Borçları

9.1.1 Faktoring Alacakları

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	364.903.331	--	337.036.729	--
Diğer faktoring alacakları	84.138.092	--	81.276.153	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	--	--	9.900.696	--
İskontolu faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	--	--	(16.989.906)	--
	449.041.423	--	411.223.672	--

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %37,13'tür.

	30.Eyl.22	31.Ara.21
Tahsile karşılık alınan çek&senet toplamı	829.422.291	667.773.923
Faktoring alacaklarının teminatı olarak alınan toplam ipotek tutarı	46.380.000	40.630.000

Şirket'in yapmış olduğu faktoring sözleşmeleri çerçevesinde temin edilmiş kamu kurumları temlikleri bulunmaktadır.

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

30.Eyl.22	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	44.859.238	182.400.626	219.581.256	2.200.303	449.041.423
31.Ara.21	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	56.650.628	128.592.031	222.022.011	3.959.002	411.223.672

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

Sektör	30.Eyl.22	31.Ara.21
	Oran %	Oran %
Elektrikli ve optik aletler sanayi	13,52%	16,05%
Toptan ticaret ve komisyonculuk	15,56%	11,20%
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	4,20%	12,45%
İnşaat	10,28%	10,53%
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Yapımı	12,69%	3,96%
Otel ve restoranlar	7,87%	2,19%
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	3,58%	5,85%
Petrol rafineri ürünleri	3,49%	5,70%
Makine ve teçhizat sanayi	2,63%	2,50%
Metal ana sanayii ve işlenmiş madde üretimi	3,00%	1,36%
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	4,87%	3,93%
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	2,44%	3,19%
Sağlık, sosyal ve kişisel hizmetler	0,18%	4,21%
Tarım	3,30%	0,26%
Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	3,68%	9,40%
Diğer	8,71%	7,21%
	100,00%	100,00%

9.1.2 Faktoring Borçları

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	1.273.343	--	16.105.433	--
	1.273.343	--	16.105.433	--

Faktoring borçları, faktoring müşterileri adına tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

9.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

9.İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)**9.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)**

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar		26.226.435	21.529.335	--
Özel karşılıklar (-)		(12.760.176)	(10.666.909)	--
Takipteki alacaklar, net		13.466.259	10.862.426	--

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 90 güne kadar geçen	--	--	--	--
Vadesi 91 - 180 gün geçen	4.299.951	1.284.475	--	--
Vadesi 181 - 365 gün geçen	1.175.839	587.920	1.110.204	(431.443)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	20.750.645	10.887.781	20.419.131	(10.235.466)
	26.226.435	(12.760.176)	21.529.335	(10.666.909)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl 2022	31.Ara 2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(10.666.909)	(8.925.650)
Dönem gideri	(2.872.936)	(8.517.768)
Kayıttan düşülenler	--	5.373.328
Konusu kalmayan karşılıklar	779.669	1.403.180
Kapanış bakiyesi	(12.760.176)	(10.666.909)

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler	95.768.574		95.093.077	--
	95.768.574		95.093.077	--

Şirket, Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine (sahibi olduğu) denk gelen kısmı için bilanço tarihi itibarıyla ilgili iştirakin denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden özkaynak yöntemiyle değerlendirme metodu kullanılarak finansal tablolara aktırılmış. Bu değerlendirme sonucunda 1.052.541 TL aktifte "İştirakler" hesabında, kar zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 dönemine ait maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	31.12.2020	Giriş	Çıkış	Transfer	31.12.2021	Giriş	Çıkış	Transfer	30.09.2022
Mobilya ve Mefruşat	207.876	-	-	7.125	215.001	64.890	-	-	279.891
Büro Makinaları	543.879	171.080	(3.073)	--	711.886	640.611	-	-	1.352.497
Binalar	-	-	-	200	200	-	-	-	200
Naki Vasıtaları	872.981	-	-	-	872.981	-	-	-	872.981
Özel Maliyetler	305.050	-	-	-	305.050	-	-	-	305.050
Faaliyet Kiralamasına Konu Menkuller	3.560.168	-	(340.501)	-	3.219.667	3.542	(829.158)	-	2.394.051
Toplam	5.489.954	171.080	(343.574)	7.325	5.324.785	709.043	(829.158)	-	5.204.670
Birikmiş Amortisman									
Mobilya ve Mefruşat	197.081	3.374	--	2.633	203.088	4.154	-	-	204.242
Büro Makinaları	370.880	98.008	(3.073)	8.960	474.775	152.888	-	-	627.362
Binalar	-	--	--	--	--	-	-	-	-
Naki Vasıtaları	872.981	--	--	200	873.181	-	-	-	873.181
Özel Maliyetler	143.522	54.472	--	(16.063)	181.930	40.783	-	-	209.120
Faaliyet Kiralamasına Konu Menkuller	962.897	624.613	(340.501)	-	1.247.009	273.252	(302.708)	-	1.217.553
Toplam	2.547.361	780.466	(343.574)	(4.271)	2.979.982	470.777	(302.708)	-	3.148.053
Net Değer	2.942.593				2.344.802				2.056.617

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	30.09.2021	Giriş	Çıkış	Transfer	31.12.2021	Giriş	Çıkış	Transfer	30.09.2022
Haklar	1.203.230	12.303	-	-	1.203.573	256.766	-	-	1.460.339
Toplam	1.203.230	12.303	-	-	1.203.573	-	-	-	1.460.339
Birikmiş Amortisman									
Haklar	1.061.160	45.223	-	89.877	1.168.947	40.721	-	-	1.209.668
Toplam	1.061.160	45.223	-	89.877	1.168.947	9.294	-	-	1.209.668
Net Değer	142.070				34.626				250.672

13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

14. DİĞER AKTİFLER

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar	5.473.860	--	5.241.106	--
Avukatlara verilen depozito ve teminatlar (*)	2.694.020	--	3.216.570	--
Diğer verilen depozito ve teminatlar	3.260	--	3.260	--
İlişkili taraflardan alacaklar	0	--	--	--
Diğer	2.776.580	--	2.021.276	--
Peşin ödenmiş tahvil giderleri	425.825	--	218.549	--
Peşin ödenmiş avukatlık giderleri	485.473	--	491.681	--
Peşin ödenmiş aidat ve harçlar	148.243	--	80.113	--
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	15.312	--	18.090	--
Peşin ödenmiş bilgi işlem giderleri	115.912	--	178.697	--
Diğer	1.894.314	--	1.307.570	--
	14.032.799	--	7.535.806	--

(*) Verilen depozito ve teminatlar Şirket tarafından, hukuki takip aşamasında olan faktoring alacakları için ilgili mahkemeler nezdinde depo edilen ve harç niteliği taşımayan meblağlardan oluşmaktadır. Şirket, söz konusu alacakları için ilgili borçlu kişi ya da kuruma karşı ihtiyati haciz kararı aldirarak alacağını hukuki yollarla tahsil etmek için, alacağını kanıtlayan belgelerle mahkemeye başvurduğu takdirde, mahkeme tarafından belirlenen tutardaki meblağ, ihtiyati haciz kararının alınabilmesi için, teminat niteliğiyle nakit şeklinde mahkeme veznesine depo edilmektedir. Depo edilen nakit tutar, ihtiyati haciz kararının alınması ve bunu takiben icra takiplerinin kesinleşmesinden sonra ilgili mahkeme tarafından Şirket'e iade edilmekte ve teminat hesabı kapatılmaktadır. 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yukarıda belirtilen teminat tutarı, mahkemenin aksi yönde bir kararı bulunmadığından dönem giderlerine yansıtılmamıştır.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

15. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

Maliyet	Arsa	Bina	Toplam
1.Ocak.21	473.716	2.600.485	3.074.201
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
30.Aralık.21	473.716	2.600.485	3.074.201
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
30.Eylül.22	473.716	2.600.485	3.074.201
Birikmiş Amortismanlar			
1.Ocak.21	--	--	--
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
31.Aralık.21	--	--	--
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
30.Eylül.22	--	--	--
Net Kayıtlı Değer			
1.Ocak.21	473.716	2.600.485	3.074.201
31.Aralık.21	473.716	2.600.485	3.074.201
30.Eylül.22	473.716	2.600.485	3.074.201

Satış amacıyla elde tutulan varlıklar Şirket'in faktoring alacaklarının tahsili amacıyla alınan arsa ve binalardan oluşmaktadır. Ana ortaklık yönetimi arsa ve binaları piyasa koşullarının uygunluğuna göre satma niyetinde olduğunu beyan etmiştir.

16. ALINAN KREDİLER

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan kullanılan krediler	230.450.045	--	196.440.103	--
Faiz tahakkuku	2.440.347	--	1.646.039	--
	232.890.392	--	198.086.142	--

Alınan kredilerin döviz cinslerine göre TL karşılıklarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl 2022	31.Ara 2021
- TL	232.890.392	198.086.142
	232.890.392	198.086.142

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 18,00 ile % 25,00 arasındadır. (31 Aralık 2021: TL: % 19,00 - % 22,25 YP: % 0,30 - % 0,40).

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

a) Kiralama işlemlerinden alacaklar

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

b) Kiralama işlemlerinden borçlar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, TFRS 16 kapsamında kiralama işlemlerinden borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.932.039	--	2.330.095	--
	1.932.039	--	2.330.095	--

c) Kullanım Hakkı Varlıkları

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla TFRS 16 kiralama işlemleri kapsamında aktiflerdeki kullanım varlıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1.01.2021	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2021	İlaveler	Çıkışlar	30.09.2022
Kullanım Hakkı Varlıkları	3.560.168	--	(340.501)	3.219.667	3.543	(829.158)	2.394.051
Toplam	3.560.168	--	--	3.219.667	3.543	--	2.394.051
Kullanım Hakkı Varlıkları	(962.897)	(624.613)	340.501	(1.247.009)	(273.252)	302.708	(1.217.553)
Birikmiş amortisman	(962.897)	(624.613)	--	(1.247.009)	(273.252)	302.708	(1.217.553)
Net kayıtlı değer	2.597.271			1.972.658			1.176.498

İlgili varlıklar bilançoda maddi duran varlıklar altında gösterilmiştir. Kullanım hakkı varlıkları Şirket'in merkez ve şube ofisleri ile kiraladığı taşıtlardan oluşmaktadır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	150.500.000	--	138.300.000	--
<i>Tahviller</i>	--	--	--	--
<i>Bonolar</i>	150.500.000	--	138.300.000	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	(5.999.436)	--	(3.927.851)	--
<i>Tahviller</i>	--	--	--	--
<i>Bonolar</i>	(5.999.436)	--	(3.927.851)	--
	144.500.564	--	134.372.149	--

Şirket'in 30.09.2022 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 7 adet bono ihracı bulunmaktadır. Söz konusu bonolara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı (Yıllık Basit Faiz Oranı)	İhraç Şekli	Kupon Ödeme Şekli	Gün
Tutar (TL)	Para Birimi						
25.000.000	TL	19.07.2022	05.10.2022	32,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto	78
30.000.000	TL	22.08.2022	03.11.2022	32,75	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto	73
21.500.000	TL	22.08.2022	20.12.2022	35,50	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto	120
30.000.000	TL	29.08.2022	15.11.2022	30,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto	78
15.000.000	TL	29.08.2022	03.01.2023	30,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto	127
24.000.000	TL	27.09.2022	01.12.2022	28,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto	65
5.000.000	TL	27.09.2022	24.01.2023	29,50	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto	119

19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

21. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Borç ve gider karşılıkları	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	3.756.549	--	1.689.884	--
Kullanılmamış izin karşılığı	1.386.777	--	867.969	--
	5.143.326	--	2.557.853	--

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: Tam olarak 8.284,51 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. UMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili finansal durum tablosu tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 13,00 enflasyon (31 Aralık 2021: % 13,00) ve % 16,50 faiz oranı (31 Aralık 2021: % 16,50) varsayımlarına göre yaklaşık % 3,10 (31 Aralık 2021: % 3,10) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	30.Eyl 2022	31.Ara 2021
1.Oca	1.689.884	1.314.183
Faiz maliyeti	39.149	36.005
Hizmet maliyeti	2.580.459	483.350
Aktüeryal fark	--	(38.451)
Ödenen tazminatlar ve iptaller	(552.943)	(105.203)
Dönem sonu	3.756.549	1.689.884

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

21. KARŞILIKLAR

Diğer Karşılıklar

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Vergi cezası karşılığı	340.248	--	340.248	--
	340.248	--	340.248	--

Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı İstanbul Sektörel-1 Denetim Daire Başkanlığı tarafından 2018 yılı vergi inceleme ve denetimi süreci 05.10.2020 tarihinde tamamlanmıştır. 05.10.2020 tarihli vergi inceleme tutanağına istinaden 2018 yılı Kurumlar, Geçici Vergi ve Banka Muamele Vergileri üzerinden toplam 1.836.367 TL vergi matrahı ve aynı tutar üzerinden vergi cezası dahil edilerek 3.672.734 TL tutarında ödenecek yükümlülük meydana gelmiştir. İlgili daire başkanlığının daveti üzerine 11.02.2021 tarihinde yapılan uzlaşma toplantısı sonucunda sadece Banka Muamele Vergisi için 4.609 TL'de uzlaşılmıştır. İncelemenin diğer konuları karşılık giderlerinin anaparasının vergiden indirilmesi konusu ve vergiden indirilen bazı giderlerin K.K.E.G. olması gerektiği hususuyla ilgili uzlaşma sağlanamamış ve şirket hukuki süreci başlatma kararı almıştır. Vergi cezasına konu olan karşılık giderlerinin vergiden indirilmesi konusu finans ve faktoring sektörünün geçmişten beri vergi daireleri tarafından uzlaşamadıkları konu olup sektördeki şirketlerin bu konu üzerinden yaptıkları hukuki süreç lehe sonuçlanmıştır. Geçmiş emsallere dayanarak bu konu dışındaki vergiden indirilen bazı giderlerin K.K.E.G. olması ve uzlaşılan banka muamele vergi ceza tutarının toplamı olarak 340.248 TL finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25'tir. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır. (2021: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik kazançları istisnası, yatırım indirim istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirim gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. (2021: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik kazançları istisnası, yatırım indirim istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirim gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin finansal tablolarını 01 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi için son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (DİE TEFİ artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (DİE TEFİ artış oranının) %10'u aşması gerekmektedir. 2008, 2009 ve 2010 yılları için söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

CREĞİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERĐİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 (2021: %25) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Bu istisnalar aşağıda açıklanmıştır:

Yurtiçi İŞtirak Kazançları İstisnası:

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iŐtiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır.

Emisyon Primi İstisnası

Anonim Şirketlerin kuruluşlarında veya sermayelerini artırdıkları sırada çıkardıkları payların bedelinin itibari değeri aşan kısmından sağlanan emisyon primi kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Yurtdışı İŞtirak Kazançları İstisnası

Kanuni ve iş merkezi Türkiye'de bulunmayan anonim veya limited Şirket mahiyetindeki bir Şirketin sermayesine, kazancın elde edildiği tarihe kadar devamlı olarak en az bir yıl süreyle % 10 veya daha fazla oranda iştirak eden kurumların, bu iŐtiraklerin kanuni veya iş merkezinin bulunduğu ülke vergi kanunları uyarınca en az %15 oranında (esas faaliyet konusu finansman temini veya sigortacılık olanlarda en az, Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranında) kurumlar vergisi benzeri vergi yükü taşıyan ve elde edildiği vergilendirme dönemine ilişkin yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar Türkiye'ye transfer ettikleri iştirak kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Gayrimenkul, İŞtirak Hissesi, Rüşhan Hakkı, Kurucu Senedi ve İntifa Senetleri Satış Kazancı İstisnası

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüşhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beŐ yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları deđiŐebilir.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun transfer fiyatlaması ile ilgili yeni düzenlemeler getiren 13. maddesi 01 Ocak 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunmaktadır. AB ve OECD transfer fiyatlandırması rehberini esas alan ilgili madde ile birlikte transfer fiyatlaması ile ilgili düzenlemelerde ciddi değişiklikler yapılmıştır. Bu çerçevede, kurumların ilişkili kişilerle yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satımlarında emsallerine uygun olarak tespit edecekleri bedel veya fiyat kullanmaları gerekmektedir. Emsallere uygunluk ilkesi, ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Kurumlar, ilişkili kişiler ile gerçekleştirdiği işlemlerde uygulanacak emsaline uygun fiyat veya bedelleri ilgili kanunda belirtilen yöntemlerden işlemin mahiyetine en uygun olanını kullanmak suretiyle tespit edeceklerdir. Emsaline uygunluk ilkesi doğrultusunda tespit edilen fiyat ve bedellere ilişkin hesaplamalara ait kayıt, cetvel ve belgelerin ispat edici kâğıtlar olarak kurumlar tarafından saklanması zorunlu kılınmıştır. Ayrıca, kurumlar bir hesap dönemi içerisinde ilişkili kişiler ile yaptıkları işlemlere ilişkin olarak bilgi ve belgeleri içerecek şekilde bir rapor hazırlayacaklardır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi karşılığı	(7.883.941)	--	(4.194.887)	--
Ödenecek vergi ve fonlar (-)	(1.500.963)	--	(841.707)	--
Peşin ödenen vergi ve fonlar (+)	4.686.181	--	2.644.767	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(4.698.723)	--	(2.391.827)	--

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Şirket ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerini finansal durum tablosu kalemlerinin Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ve yasal finansal tablolar arasındaki farklı değerlendirmeler sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Gelecek dönemlerde gerçekleşecek uzun vadeli geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanacak oran % 25'dir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)**b) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)**

	30.09.2022		31.12.2021	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(3.756.549)	939.137	(1.689.884)	337.977
Personel izin karşılığı	(1.386.777)	346.694	(867.969)	173.594
Faiz giderleri (TFRS16)	(1.330.766)	332.691	(664.851)	132.970
Amortisman gideri (TFRS16)	(944.301)	236.075	(1.247.009)	249.402
Ertelenen vergi varlıkları	(7.418.393)	1.854.598	(4.469.713)	893.943
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	285.235	(71.309)	324.315	(64.863)
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltmesi	1.737.783	(434.446)	1.572.658	(314.532)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	2.023.018	(505.754)	1.896.973	(379.395)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		1.348.844		514.548

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) Hareketleri	30.Eyl.22	31.Ara.21
1 Ocak, açılış bakiyesi	514.548	360.150
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	834.296	162.087
Özkaynaklarda sınıflandırılan	--	(7.689)
Kapanış bakiyesi	1.348.844	514.548

c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Nisan - 30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2021
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(7.883.941)	(3.447.800)	(2.404.188)	(1.324.749)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	834.294	503.310	142.738	23.799
	(7.049.647)	(2.944.490)	(2.261.450)	(1.300.950)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar	175.991	--	182.194	--
<i>Satıcılara borçlar</i>	171.822	--	182.099	--
<i>İlişkili taraflara borçlar</i>	54.551	--	36.748	--
<i>İlişkili olmayan taraflara borçlar</i>	117.271	--	145.351	--
<i>Personele borçlar</i>	4.169	--	95	--
Peşin tahsil edilen komisyon gelirleri	175.803	--	77.603	--
	351.794	--	259.797	--

25. DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

26. ÖZKAYNAKLAR

26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Şirket'in çıkartılmış ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL olup beheri 0,1 TL olan 1.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: 80.000.000 TL / 800.000.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

Ortak	30.Eylül.22		31.Ara.21	
	Payı (%)	Payı (TL)	Payı (%)	Payı (TL)
Altınbaş Holding Anonim Şirketi	25,00%	24.999.997	29,05%	23.239.977
Halka arz olan kısım	75,00%	75.000.003	70,95%	56.760.023
	100%	100.000.000	100%	80.000.000

24.06.2022 tarih ve 23 sayılı karar ile şirket ödenmiş sermayesinin iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 80.000.000 TL' den 100.000.000 TL'ye artırılmış olup, 19.07.2022 tarih ve 24 sayılı kararı ile de sermayeye eklenmesine karar verilmiş ve 20.000.000 TL sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

26.3.a Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	30.Eyl 2022	31.Ara 2021
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	80.759	80.759
Yabancı para çevrim farkı(*)	46.989.038	43.803.890
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	(13.045)	(13.045)
	47.056.752	43.871.604

(*) ilgili tutar Şirket'in %42'sine iştirak ettiği Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank'ın, bilanço tarihi itibarıyla denetimden geçmiş finansal tabloları üzerinden özkaynak yöntemiyle değerlendirme metodu kullanılarak finansal tablolara aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

	30.Haz 2022	31.Ara 2021
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar hareketleri		
Dönem başı	67.714	36.953
Dönem içi artış / azalış	--	38.451
Ertelenmiş vergi etkisi	--	(7.690)
Dönem sonu	67.714	67.714

26.3.b Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

26.4. Kar Yedekleri

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	28.897.538	--	28.344.790	--
Olağanüstü yedekler	42.633.673	--	52.131.466	--
Diğer yedekler	11.530.260	--	9.052.674	--
Toplam	83.061.471	--	89.528.930	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı /(zararı)	59.973	--	59.973	--
	59.973	--	59.973	--

27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	1 Ocak - 30	1 Temmuz -	1 Ocak - 30	1 Temmuz -30
	Eylül 2022	30 Eylül 2022	Eylül 2021	Eylül 2021
Faiz gelirleri	96.359.577	40.473.668	57.863.453	19.924.764
Ücret ve komisyon gelirleri	13.236.230	5.295.260	10.490.879	3.924.959
	109.595.807	45.768.928	68.354.332	23.849.723

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2021 - Yoktur.)

29. KİRALAMA GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2021 - Yoktur.)

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(39.689.374)	(17.866.557)	(28.807.005)	(9.968.898)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(17.290.136)	(6.573.137)	(12.761.751)	(4.233.642)
Ücret ve komisyon giderleri	(123.477)	(477)	(1.731.096)	(633.059)
Diğer faiz giderleri	(3.212.919)	(1.433.545)	--	--
	(60.315.906)	(25.873.716)	(43.299.852)	(14.835.599)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Personel giderleri	(12.848.549)	(5.849.841)	(6.999.534)	(2.676.006)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(2.878.855)	(378.054)	(349.248)	(167.261)
Genel işletme giderleri	(7.128.420)	(1.714.804)	(4.188.391)	(1.407.755)
<i>Dava takip giderleri</i>	(1.569.856)	(342.991)	(510.225)	(114.828)
<i>Faaliyet kiralaması gideri</i>	--	226.080	(204.115)	(180.607)
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	(1.758.250)	(538.003)	(1.339.543)	(454.202)
<i>Seyahat, binek oto ve temsil ağırlama giderleri</i>	(849.343)	(651.405)	(126.096)	(44.243)
<i>Vergi, resim ve harçlar</i>	(350.913)	(153.536)	(377.391)	(122.733)
<i>Ofis giderleri</i>	(273.635)	(12.064)	(214.661)	(82.735)
<i>Amortisman ve itfa payları</i>	(345.414)	192.715	(567.231)	(125.280)
<i>Bakım onarım gideri</i>	(235.794)	(46.147)	(87.987)	(50.262)
<i>Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri</i>	(268.940)	(67.159)	(268.105)	(48.132)
<i>Diğer genel işletme gideri</i>	(1.243.187)	(241.383)	(327.623)	(133.223)
<i>Haberleşme gideri</i>	(89.952)	(33.169)	(72.819)	(23.820)
<i>Sigorta giderleri</i>	(143.137)	(47.743)	(92.595)	(27.690)
	(22.855.824)	(7.942.699)	(11.537.173)	(4.251.022)

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2021
Kambiyo işlemleri karı	14.572.801	3.071.005	7.597.836	2.735.819
Faiz gelirleri	717.422	263.303	344.274	64.373
Diğer faiz dışı gelirler	699.537	374.472	433.594	2.566.813
Olağanüstü gelirler	1.572.230	922.754	2.133.219	(2.027.786)
Temettü Gelirleri	--	--	--	--
	17.561.990	4.631.534	10.508.923	3.339.219

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ (Devamı)

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2021
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/(zarar)	(2.509.652)	(2.840.636)	1.600.626	548.085
	(2.509.652)	(2.840.636)	1.600.626	548.085

Şirket, Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine (sahibi olduğu) denk gelen kısmı için bilanço tarihi itibarıyla ilgili iştirakin denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden özkaynak yöntemiyle değerlendirme metodu kullanılarak finansal tablolara aktırılmış. Bu değerlendirme sonucunda 1.052.541 TL aktifte "İştirakler" hesabında, kar zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2021
Factoring alacakları özel karşılık gideri	(2.872.936)	(1.396.814)	(7.801.966)	(437.070)
	(2.872.936)	(1.396.814)	(7.801.966)	(437.070)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2021
Kambiyo işlemleri zararı	(14.512.501)	(3.057.562)	(7.508.646)	(2.714.545)
Diğer	--	--	(13.716)	(13.716)
	(14.512.501)	(3.057.562)	(7.522.362)	(2.728.261)

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Dönem başı itibariyle tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	800.000.000	800.000.000	800.000.000	800.000.000
Çıkarılan bedelsiz hisse senetleri	200.000.000	200.000.000		
Dönem sonu itibariyle tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	1.000.000.000	1.000.000.000	800.000.000	800.000.000
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (*)	866.666.667	866.666.667	800.000.000	800.000.000
Net kar / (zarar) (TL)	17.041.331	6.344.545	8.041.078	4.184.125
Hisse başına kar / (zarar) %	17,04%	6,34%	10,05%	5,23%
Hisse başına kar / (zarar) (Tam TL)	0,17	0,063	0,10	0,05
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	0,20	0,07	0,10	0,05

(*) Türkiye’de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmiş dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. Şirket’in karına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

36.1. İlişkili Taraplardan Alacaklar

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2021 - Yoktur.)

36.2. İlişkili Taraplara Borçlar

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Altınbaş Holding A.Ş. (*)	39.044	--	32.489	--
Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş.(*)	15.507	--	5.138	--
	54.551	--	37.627	--

(*) Danışmanlık ve diğer alımlardan kaynaklanan ticari nitelikli borçlardır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

36.3. İlişkili Taraplara Ödenen (Giderler)

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Altınbaş Holding A.Ş.	285.781	243.878
Çeşitli giderler	285.781	243.878
Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş.	92.617	27.277
Çeşitli giderler	92.617	27.277
Onsa Mücevherat İml. ve Dış Tic. A.Ş.	--	24.666
Kira Bedeli	--	24.666
	378.398	297.293

36.4. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler)

Yoktur. (30.09.2021: Yoktur)

36.5 Üst Düzey Yöneticilerine Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2021
Ücret ve benzeri menfaatler toplamı	3.644.401	--	1.917.592	259.675
	3.644.401	--	1.917.592	259.675

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

37.1. Bilanço Dışı Yükümlülükler

a) Alınan Teminatlar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat çekleri	--	--	4.740.500	--
Alınan teminat senetleri	6.170.637.952	115.872.612	10.232.843.039	83.798.559
Alınan kefaletler	15.938.788.323	233.861.679	28.930.842.781	166.906.333
Alınan ipotekler	2.419.107.123	--	40.630.000	--
Alınan teminat mektupları	100.000.000	--	45.000.000	--
	24.628.533.399	349.734.291	39.254.056.321	250.704.892

b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Verilen Teminat Mektubu	100.000.000	--	45.000.000	--
	100.000.000	--	45.000.000	--

37.2. Emanet Kıymetler

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	749.804.492	3.733.436.938	468.143.028	170.291.162
Müşteri senetleri	33.475.429	503.349.623	23.180.729	6.159.004
	783.279.920	4.236.786.562	491.323.757	176.450.166

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

37.3. Devam Eden Dava ve/veya İcra Takipleri:

Cinsi	Takip Adedi	Takip Tutarı TL
Şirket tarafından açılan davalar	5	6.361.355
Şirket tarafından yürütülen icra takipleri	216	68.279.389
	221	74.640.744
Aleyhe açılan davalar	12	1.245.929
	12	1.245.929

İlişikteki finansal tablolarda, Şirket tarafından açılan davalar ve yürütülen icra takiplerine ilişkin olarak, temin edilen teminatlar dikkate alınarak, gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Şirket aleyhine açılan davalar, Şirket tarafından yürütülen icra takiplerinde borçlu olunmadığı iddiasıyla hakkında icra takibi yürütülen şirketlerce/sahıslarca açılan davaları tanımlamaktadır. Şirket tarafından yürütülen takiplerin tutarı, bir alacak için birden fazla takip yapıldığı için yüksektir.

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri

Şirket'in en önemli finansal araçları, faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar, banka kredileri, tahvil borcu ve ilişkili taraflardan kullanılan fonları içeren finansal borçlardır. Bu finansal araçların en önemli amacı Şirket ana faaliyetini yürütmek ve Şirket'e finansman kaynağı sağlamaktır. Şirket'in finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı riski, likidite riski, kur riski ve kredi riskidir. Şirket Yönetimi aşağıda özetlenen risklerin her birini incelemekte ve aşağıda belirtilen politikaları geliştirmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca kredili çalışmak isteyen tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca alacaklar sürekli takip edilerek Şirket'in şüpheli kredi / alacak riski minimize edilmektedir.

Finansal durum tablosunda taşınan değerler Şirket'in maksimum kredi riskini yansıtmaktadır.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)**38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)****Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)****Kredi Riski (Devamı)**

	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
30.Eyl.22									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	449.041.423	--	(12.760.176)	--	--	--	8.558.939	64.749.032
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	449.041.423	--	--	--	--	--	8.558.939	64.749.032
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	(12.760.176)	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**Kredi Riski (Devamı)

	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
31.Ara.21									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	411.223.672	--	10.862.426	--	--	--	7.535.806	52.869.518
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	411.223.672	--	--	--	--	--	7.535.806	52.869.518
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	10.862.426	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	21.529.335	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(10.666.909)	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Likidite Riski:

Likidite riski bir şirketin fonlama ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Likidite riski güvenilir kredi kuruluşlarının vermiş olduğu kredilerin de desteğiyle nakit girişleri ve çıkışlarının dengelenmesiyle düşürülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerine göre kısımlı finansal durum tablosu tarihinden vade tarihine kadar geçen süre dikkate alınarak gösterilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme uyarınca vadeler						
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	378.664.299	378.664.299	124.500.564	20.000.000	--	--
Alınan krediler	232.890.392	232.890.392	--	--	--	--
Factoring borçları	1.273.343	1.273.343	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	144.500.564	144.500.564	124.500.564	20.000.000	--	--

	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Beklenen vadeler						
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	351.794	351.794	--	--	--	--
Diğer borçlar	351.794	351.794	--	--	--	--

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**

Likidite Riski: (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme uyarınca vadeler						
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	348.563.724	348.563.724	348.563.724	--	--	--
Alınan krediler	198.086.142	198.086.142	198.086.142	--	--	--
Factoring borçları	16.105.433	16.105.433	16.105.433	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	134.372.149	134.372.149	134.372.149	--	--	--

	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Beklenen vadeler						
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	388.412	388.412		388.412	--	--
Diğer borçlar	388.412	388.412		388.412	--	--

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Piyasa Riski:

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda veya menkul kıymetlerin ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve Şirketi olumsuz etkileyecek değişimlerdir. Şirket için esas önemli riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerden oluşmaktadır.

a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin yerel para birimine çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir.

Cari dönem itibarıyla şirketin dövizli bakiyesi bulunmamaktadır. (31.12.2021: Yoktur.)

Kur Duyarlılık Analizi

Kuru Riski:

Şirket kur riskinin belirlenmesinde periyodik olarak hazırlanan döviz pozisyonu tablolarını kullanmaktadır. Döviz pozisyonu dikkate alınarak, döviz kurlarındaki aşağı veya yukarı yönlü değişimlerden kaynaklanacak kur farkı hesaplanarak maruz kalınan kur riski dönemsel olarak ölçülmektedir.

Kur riski, döviz cinsinden yükümlülük ve varlıkların dengelenmesi yoluyla kontrol edilmektedir. Bu kapsamda gelecek ara finansal dönemlerde döviz duyarlı varlık ve yükümlülüklerde meydana gelebilecek değişimler göz önünde bulundurularak döviz pozisyonu tahmin edilmektedir. Yapılan döviz pozisyon tahminleri sonrasında mevcut piyasa koşulları ve beklentiler dikkate alınarak kullanılabilir türev ürün ve işlem hacmi belirlenmektedir. Şirket döviz pozisyonunun açık olması durumunda net döviz alıcısı, kapalı olması durumunda ise net döviz satıcısı pozisyonuna girerek türev işlemlere başvurmaktadır.

Şirket'in kur riskine duyarlı finansal varlıkları döviz cinsinden nakit değerler (kasa, bankadaki mevduat), döviz cinsinden faktoring alacakları ile döviz cinsinden diğer alacaklar ve dönen varlıklardır. Kur riskine duyarlı finansal borçlar ise döviz cinsinden ticari borçlar, döviz endeksli banka kredilerdir.

Şirket'in cari dönemde dövizli işlemleri bulunmadığı için kur duyarlılık analizi yapılmamıştır. (31.12.2021: Yoktur)

	30.09.2022		31.12.2021	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	18,5187	18,5915	13,3290	14,0395
AVRO €	18,1395	18,4742	15,0867	15,7097
GBP	20,5816	21,4612	17,9667	18,7694

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

a) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Faiz Oranı Riski:

Şirket'in faize duyarlı finansal varlıkları faktoring alacakları, faize duyarlı finansal borçları ise banka kredileri, çıkarılan tahvil ve ilişkili taraflara olan borçlarıdır.

Şirket'in alacak ve borçlarının faiz oranları genellikle vade bitiminde değiştiğinden yönetim alacak ve borçların vade bitim tarihlerini ortalama olarak aynı dönemlere getirmek ve böylece faiz artış ve azalışlarını yaklaşık olarak aynı tarihlerde yapılmasını sağlamak suretiyle faiz riskini dengeleme yoluna gitmektedir.

Şirket'in faiz oranına duyarlı olan aktif ve pasiflerine uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

%	30.Eylül.22			31.Ara.21		
	TL	ABD \$	AVRO	TL	ABD \$	AVRO
<u>Varlıklar</u>						
Vadeli banka mevduatları	15.28	--	--	--	--	--
Factoring alacakları	37.13	--	--	29.95	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--
<u>Yükümlülükler</u>						
Krediler	20.98	--	--	26.74	--	--
Factoring borçları	--	--	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	34.79	--	--	20.91	--	--

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

b) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi (Devamı)

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30.Eyl.22	31.Ara.21
Sabit faizli finansal araçlar	220.402.767	169.569.241
Factoring alacakları	364.903.331	320.046.823
Alınan krediler (-)	--	--
Factoring borçları (-)	--	(16.105.433)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(144.500.564)	(134.372.149)
		--
Değişken faizli finansal araçlar	(99.299.134)	(106.909.293)
Vadeli banka mevduatı	49.453.166	--
Factoring alacakları	84.138.092	91.176.849
Alınan krediler (-)	(232.890.392)	(198.086.142)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	--	--

Sermaye Riski Yönetimi Politikaları ve Prosedürleri

Şirket'in sermaye yönetim hedefleri, risk ile orantılı olarak hizmet ve ürünlerin fiyatlandırılması suretiyle Şirket'in faaliyetlerinin devamının ve hissedarlarına en uygun getirinin sağlanması için uygun sermaye yapısını sürdürülmesidir.

Şirket sermayeyi borç/özsermaye oranını kullanarak, net borcu toplam sermayeye oranlama suretiyle izler. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi, toplam borç tutarından düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi özsermaye ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

	30.Eyl.22	31.Ara.21
Toplam borçlar	395.816.610	359.216.926
<u>Eksi:</u>		
Nakit, nakit benzerleri ve bankalar	(64.786.426)	(52.884.054)
Net borç	331.030.184	306.332.872
Toplam özsermaye	247.219.527	226.993.053
Borç /özsermaye oranı	0,75	0,74

Şirket'in sermaye yönetiminin birincil amacı, hisse değerlerini maksimize etmek ve işletmelerini desteklemek adına, güçlü kredi derecesini ve sağlıklı sermaye oranlarının devamlılığını sağlamaktır. Şirket, ekonomik koşulların değişimi ışığında, sermaye yapısını yönetmekte ve düzeltmeler yapmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

39. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini ulaşılabilen mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olmayabilir. Rayiç değerleri tahmin edilebilir finansal enstrümanların, değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal Varlıklar -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal aktiflerin, genellikle kısa vadeli olmaları, ekonomik ve sektörel şartlar dikkate alınarak muhtemel kayıplar için gerekli karşılıklar ayrılmış olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

Finansal Yükümlülükler -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

40. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

- Şirket Yönetim Kurulu 24.06.2022 tarihli kararına istinaden ödenmiş sermayesinin 500.000.000-TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalacak şekilde 20.000.000-TL artırılarak 80.000.000-TL'den 100.000.000-TL'ye çıkarılmasına ilişkin süreç 20.10.2022 tarihinde tamamlanmış olup, Esas Sözleşmenin Sermaye başlıklı 6. maddesinin tadiline ilişkin tescil 20/10/2022 tarihli 10686 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.
- Şirket Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" kapsamında yurt içinde 210.000.000.-TL (ikiyüzonmilyon TL) nominal değerine kadar borçlanma aracının Borsa İstanbul A.Ş. (Borsa, BİAŞ veya Borsa İstanbul) işlem görecektir şekilde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihracına karar vermiştir.

41. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YADA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Yoktur.