

**CREDİTWEST FAKTORİNG  
ANONİM ŞİRKETİ  
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLAR  
VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU**

**Creditwest Faktoring Anonim Şirketi**  
**Genel Kuruluna:**

***Finansal tablolara ilişkin rapor***

**Creditwest Faktoring Anonim Şirketi**'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

**Sınırlı Denetimin Kapsamı**

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Creditwest Faktoring Anonim Şirketi 'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Bu sınırlı incelemeyi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Murat Erişti'dir.

08 Ağustos 2023

Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.

Murat Erişti  
Sorumlu Denetçi, SMMM

İstanbul ,Türkiye

INDEPENDENT MEMBER OF



ABACUS  
WORLDWIDE

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU  
(BİLANÇOSU)**

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)					
		Sınırlı İncelemeden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>VARLIKLAR</b>							
<b>NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	<b>6</b>	<b>43.571.020</b>	<b>--</b>	<b>43.571.020</b>	<b>22.134.161</b>	<b>--</b>	<b>22.134.161</b>
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN</b>							
<b>FINANSAL VARLIKLAR (Net)</b>							
<b>TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>8</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE</b>							
<b>YANSITILAN FINANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>7</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>496.290.069</b>	<b>--</b>	<b>496.290.069</b>	<b>567.408.877</b>	<b>--</b>	<b>567.408.877</b>
Faktoring Alacakları		484.733.232	--	484.733.232	507.805.740	--	507.805.740
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	427.608.541	--	427.608.541	452.863.122	--	452.863.122
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	57.124.691	--	57.124.691	54.942.618	--	54.942.618
Tasarruf Finansman Alacakları		--	--	--	--	--	--
Tasarruf Fon Havuzundan		--	--	--	--	--	--
Özkaynaklardan		--	--	--	--	--	--
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	9.2	--	--	--	48.310.162	--	48.310.162
Takipteki Alacaklar	9.3	23.530.992	--	23.530.992	26.401.051	--	26.401.051
				(11.974.155)			
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	9.3	(11.974.155)	--	--	(15.108.076)	--	(15.108.076)
<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	<b>10</b>	<b>139.399.929</b>	<b>--</b>	<b>139.399.929</b>	<b>97.495.516</b>	<b>--</b>	<b>97.495.516</b>
İştirakler (Net)		139.399.929	--	139.399.929	97.495.516	--	97.495.516
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>11</b>	<b>10.984.501</b>	<b>--</b>	<b>10.984.501</b>	<b>1.806.766</b>	<b>--</b>	<b>1.806.766</b>
<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>12</b>	<b>645.129</b>	<b>--</b>	<b>645.129</b>	<b>702.058</b>	<b>--</b>	<b>702.058</b>
<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>13</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>	<b>22</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>22</b>	<b>1.590.245</b>	<b>--</b>	<b>1.590.245</b>	<b>1.457.110</b>	<b>--</b>	<b>1.457.110</b>
<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>14</b>	<b>12.031.851</b>	<b>--</b>	<b>12.031.851</b>	<b>15.119.789</b>	<b>--</b>	<b>15.119.789</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>704.512.744</b>	<b>--</b>	<b>704.512.744</b>	<b>706.124.277</b>	<b>--</b>	<b>706.124.277</b>
<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE</b>							
<b>İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>3.074.201</b>	<b>--</b>	<b>3.074.201</b>	<b>3.074.201</b>	<b>--</b>	<b>3.074.201</b>
Satış Amaçlı	15	3.074.201	--	3.074.201	3.074.201	--	3.074.201
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>707.586.945</b>	<b>--</b>	<b>707.586.945</b>	<b>709.198.478</b>	<b>--</b>	<b>709.198.478</b>

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

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)					
		Sınırlı İncelemeden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2023			31 ARALIK 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
ALINAN KREDİLER	16	237.454.674	--	237.454.674	277.162.737	--	277.162.737
FAKTORİNG BORÇLARI	9.1	3.644.939	--	3.644.939	3.528.263	--	3.528.263
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	9.1	--	--	--	--	--	--
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	1.628.255	--	1.628.255	1.715.749	--	1.715.749
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	128.472.335	--	128.472.335	154.142.799	--	154.142.799
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		7.920.464	--	7.920.464	5.881.998	--	5.881.998
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	7.580.216	--	7.580.216	5.541.750	--	5.541.750
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		340.248	--	340.248	340.248	--	340.248
CARİ VERGİ BORCU	22	6.171.315	--	6.171.315	6.240.795	--	6.240.795
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	--	--	--	--	--	--
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	444.739	--	444.739	223.308	--	223.308
ARA TOPLAM		385.736.721	--	385.736.721	448.895.649	--	448.895.649
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
ÖZKAYNAKLAR		321.850.224	--	321.850.224	260.302.829	--	260.302.829
Ödenmiş Sermaye	26	100.000.000	--	100.000.000	100.000.000	--	100.000.000
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	85.463.129	--	85.463.129	47.027.264	--	47.027.264
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
<b>Kar Yedekleri</b>		113.215.592	--	113.215.592	83.061.476	--	83.061.476
Yasal Yedekler	26	30.413.984	--	30.413.984	28.897.538	--	28.897.538
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	71.446.144	--	71.446.144	42.633.673	--	42.633.673
Diğer Kar Yedekleri		11.355.464	--	11.355.464	11.530.265	--	11.530.265
<b>Kar veya Zarar</b>		23.171.503	--	23.171.503	30.214.089	--	30.214.089
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	59.973	--	59.973	59.973	--	59.973
Dönem Net Kâr veya Zararı		23.111.530	--	23.111.530	30.154.116	--	30.154.116
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		707.586.945	--	707.586.945	709.198.478	--	709.198.478

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR								
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TÜRK LİRASI					
			Sınırlı İncelemeden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 HAZİRAN 2023			31 ARALIK 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		115.212.409	--	115.212.409	126.059.379	--	126.059.379
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		118.293.013	257.760.196	376.053.209	126.300.068	182.158.107	308.458.175
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	37	26.973.809.621	496.140.687	27.469.950.308	25.716.290.933	357.928.043	26.074.218.976
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	37	125.000.000	--	125.000.000	100.000.000	--	100.000.000
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	681.737.884	280.866.644	962.604.528	851.780.704	4.307.296.347	5.159.077.051
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>			<b>28.014.052.927</b>	<b>1.034.767.527</b>	<b>29.048.820.454</b>	<b>26.920.431.084</b>	<b>4.847.382.497</b>	<b>31.767.813.581</b>

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT DETAYLI KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)			
		Sınırlı incelemeden Geçmiş			
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>114.952.873</b>	<b>60.589.923</b>	<b>63.826.879</b>	<b>35.298.528</b>
<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>	<b>27</b>	<b>114.952.873</b>	<b>60.589.923</b>	<b>63.826.879</b>	<b>35.298.528</b>
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		99.492.409	52.485.549	55.885.909	31.063.787
İskontolu		92.508.927	48.504.127	51.419.848	28.942.975
Diğer		6.983.482	3.981.422	4.466.061	2.120.812
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.460.464	8.104.374	7.940.970	4.234.741
İskontolu		12.760.659	6.436.715	6.288.978	3.409.751
Diğer		2.699.805	1.667.659	1.651.992	824.990
<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>	<b>28</b>	--	--	--	--
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>	<b>29</b>	--	--	--	--
<b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>	<b>30</b>	--	--	--	--
<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>30</b>	<b>(66.389.108)</b>	<b>(36.003.730)</b>	<b>(34.442.190)</b>	<b>(18.722.497)</b>
Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		--	--	--	--
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(38.070.713)	(22.433.408)	(21.822.817)	(12.072.996)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(313.121)	(313.121)	(123.000)	(123.000)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(20.537.459)	(8.527.437)	(10.716.999)	(5.559.822)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7.467.815)	(4.729.764)	(1.779.374)	(966.679)
<b>BRÜT KAR (ZARAR)</b>		<b>48.563.765</b>	<b>24.586.193</b>	<b>29.384.689</b>	<b>16.576.031</b>
<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>31</b>	<b>(25.028.912)</b>	<b>(12.644.893)</b>	<b>(14.913.125)</b>	<b>(8.079.998)</b>
Personel Giderleri		(16.089.730)	(8.752.534)	(6.998.708)	(3.224.013)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.454.585)	(64.712)	(2.500.801)	(1.530.088)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--	--	--
Genel İşletme Giderleri		(7.484.597)	(3.827.646)	(5.413.616)	(3.325.897)
Diğer		--	--	--	--
<b>BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)</b>		<b>23.534.853</b>	<b>11.941.300</b>	<b>14.471.564</b>	<b>8.496.033</b>
<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>32</b>	<b>29.609.293</b>	<b>21.305.608</b>	<b>12.930.456</b>	<b>8.129.677</b>
Bankalardan Alınan Faizler		2.635.911	2.086.269	454.119	177.384
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		742.416	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		23.678.868	18.748.084	11.501.796	7.488.999
Diğer		2.552.098	471.255	974.541	463.294
<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>33</b>	<b>(2.063.157)</b>	<b>(1.573.854)</b>	<b>(1.476.122)</b>	<b>(908.634)</b>
Özel Karşılıklar		(2.063.157)	(1.573.854)	(1.476.122)	(908.634)
<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>34</b>	<b>(23.671.355)</b>	<b>(18.738.797)</b>	<b>(11.454.939)</b>	<b>(7.479.412)</b>
Kambiyo İşlemleri Zararı		(23.671.355)	(18.738.797)	(11.454.939)	(7.479.412)
Diğer		--	--	--	--
<b>NET FAALİYET KARI (ZARARI)</b>		<b>27.409.634</b>	<b>12.934.257</b>	<b>14.470.959</b>	<b>8.237.664</b>
<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		--	--	--	--
<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)</b>		<b>3.468.548</b>	<b>2.009.765</b>	<b>330.984</b>	<b>94.907</b>
<b>NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)</b>		--	--	--	--
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)</b>		<b>30.878.182</b>	<b>14.944.022</b>	<b>14.801.943</b>	<b>8.332.571</b>
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)</b>	<b>22</b>	<b>(7.766.652)</b>	<b>(3.904.315)</b>	<b>(4.105.157)</b>	<b>(2.306.952)</b>
Cari Vergi Karşılığı		(7.899.787)	(3.540.908)	(4.436.141)	(2.372.119)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		(363.407)	(363.407)	--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		496.542	--	330.984	65.167
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)</b>		<b>23.111.530</b>	<b>11.039.707</b>	<b>10.696.786</b>	<b>6.025.619</b>
<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		--	--	--	--
<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)</b>		--	--	--	--
<b>DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI</b>		<b>23.111.530</b>	<b>11.039.707</b>	<b>10.696.786</b>	<b>6.025.619</b>
<b>Dönem Karının (Zararının) Dağılımı</b>		<b>23.111.530</b>	<b>11.039.707</b>	<b>10.696.786</b>	<b>6.025.619</b>
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--
Ana Ortaklık Payları		23.111.530	11.039.707	10.696.786	6.025.619
<b>HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>	<b>35</b>	--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,023	0,011	0,013	0,005
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--
<b>SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>		--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,023	0,011	0,013	0,005
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır



CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	TÜRK LİRASI (TL)				
	Dipnot	Sınırlı incelemeden Geçmiş			
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
<b>DÖNEM KARI (ZARARI)</b>		23.111.530	11.039.707	10.696.786	6.025.619
<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		38.435.865	38.233.601	14.006.875	11.877.004
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	27	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		--	--	--	--
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		--	--	--	--
Yabancı Para Çevrim Farkları		38.435.865	38.233.601	14.006.875	11.877.004
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		--	--	--	--
<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)</b>		<b>61.547.395</b>	<b>49.273.308</b>	<b>24.703.661</b>	<b>17.902.623</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

**CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**01 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6					
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																
<b>1 Ocak - 30 Haziran 2022</b>																
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		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		--	--	--	--	--	16.136.745	--	--	--	--	--	10.696.786	--	26.833.531	
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.532.541	--	(13.532.546)	--	(5)	
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.532.546	--	(13.532.546)	--	--	
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	(5)	--	--	--	(5)	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)</b>		80.000.000	--	--	--	67.714	59.940.635	--	--	--	103.061.471	59.973	10.696.786	--	253.826.579	
<b>CARİ DÖNEM</b>																
<b>1 Ocak - 30 Haziran 2023</b>																
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		100.000.000	--	--	--	67.714	46.959.550	--	--	--	83.061.476	59.973	30.154.116	--	260.302.829	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
III. Yeni Bakiye		100.000.000	--	--	--	67.714	46.959.550	--	--	--	83.061.476	59.973	30.154.116	--	260.302.829	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	38.435.865	--	--	--	--	--	23.111.530	--	61.547.395	
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	30.154.116	--	(30.154.116)	--	--	
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	30.154.116	--	(30.154.116)	--	--	
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)</b>		100.000.000	--	--	--	67.714	85.395.416	--	--	--	113.215.592	59.973	23.111.530	--	321.850.224	

(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 çevirim farkları,

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

(6) Diğer (Nakit akışı 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 HAZİRAN 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

	Dipnot	TÜRK LİRASI ( TL)	
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
<b>Nakit Akış Tablosu</b>			
<b>ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		<b>19.642.982</b>	<b>10.696.786</b>
Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri	27,32,33	99.848.885	54.863.906
Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri	30	(58.921.293)	(32.662.816)
Alınan Temettümler		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	15.460.464	7.940.970
Elde Edilen Diğer Kazançlar	32	26.230.966	12.476.337
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		958.694	--
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(25.028.912)	(14.913.125)
Ödenen Vergiler		(4.460.499)	(5.121.545)
Diğer	22,33,34	(34.445.323)	(11.886.941)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		<b>80.692.446</b>	<b>(6.812.413)</b>
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	22.808.646	(35.948.150)
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		--	--
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	11,12,14,15,22	14.339.365	(77.227)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	116.676	(14.467.857)
Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		--	--
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	16	(87.494)	(69.688)
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.835.090)	22.474.404
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,20,22,24,26	46.350.343	21.276.105
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		<b>100.335.428</b>	<b>3.884.373</b>
<b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	10	--	(16.400.435)
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(10.497.936)	(2.064.022)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		--	--
Elde 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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
Diğer		--	--
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		<b>(10.497.936)</b>	<b>(18.464.457)</b>
<b>FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	18,18	5.247.761.533	12.224.685.405
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16,18	(5.316.162.166)	(12.260.112.808)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		--	--
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		<b>(68.400.633)</b>	<b>(35.427.403)</b>
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		<b>21.436.859</b>	<b>(50.007.487)</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		<b>22.134.161</b>	<b>52.884.054</b>
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		<b>43.571.020</b>	<b>2.876.567</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 40 çalışanı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 34 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.Haz.23		31.Ara.22	
	Payı (%)	Payı (TL)	Payı (%)	Payı (TL)
Altınbaş Holding Anonim Şirketi	29,05%	29.050.000	29,05%	29.050.000
Halka arz olan kısım	70,95%	70.950.000	70,95%	70.950.000
	<b>100%</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>100.000.000</b>

## **CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

#### **Finansal tabloların onaylanması**

30 Haziran 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 08 Ağustos 2023 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.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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. İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in işlevsel 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 tutulmuştur. 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.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGG) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği olmadığından, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

#### 2.1.4. Netleştirme

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

## 2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

1 Ocak 2023'ten 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. Değişikliklerin şirket finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş 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 karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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 temeli teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

### 2.4. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2023 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 Haziran 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

### 2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş 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 TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;

Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

#### - TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

#### - TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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)

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

#### **30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

##### - TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

##### - TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

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.



## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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

##### 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 kullanılmak 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

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

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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)

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 ayrılmaktadır.

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.

#### 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.

## CREĞİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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)

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurular 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.

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 değerlenir.

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 tabi 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.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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)

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 direkt 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.

#### 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.

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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)

#### 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.

#### 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’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 çevrilmiştir.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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)

#### 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.

Şerefiye 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

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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 yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş 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 yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini 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 ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

#### o. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin 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 ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

## CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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 bağıdır:

- Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
  - İŞletmeyi kontrol etmesi, İŞletme tarafından kontrol edilmesi ya da İŞletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağı ortaklıklar ve aynı İŞ dalındaki bağı ortaklıklar dahil olmak üzere);
  - Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
  - Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- Tarafın, Şirket'in bir İŐtiraki olması;
- Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğı bir İŞ ortaklığı olması;
- Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;
- Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;
- 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 olduğı bir İŞletme olması veya
- Tarafın, İŞletmenin ya da İŞletme ile ilişkili taraf olan bir İŞletmenin çalışanlarına İŞten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması, gerekir.

İlişkili taraflarla yapılan İŞlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarının, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir. Ekteki finansal tablolarda Şirket'in hissedarları, bağı 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 olduğı kiralama İŞlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı 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 İŞlemi 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 İŞletmelerin geçmiş performansının daha iyi anlaşılabilmesi, risk ve getirilerinin daha iyi değerlendirilebilmesi ve İŞletme hakkında bir bütün olarak daha doğru karar verilebilmesine yönelik olmak üzere, finansal bilgilerin üretilen farklı türdeki ürün ve hizmetler ile İŞletmenin faaliyet gösterdiğı farklı coğrafi bölgeler bazında bölümlere göre raporlanmasına ilişkindir. Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring İŞletmeciliği alanında faaliyet gösterdiğı için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.



## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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

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 2022:Yoktur).

### 4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur (31 Aralık 2022: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.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	45.436	--	39.527	--
Vadesiz mevduat	5.881.748	--	22.075.134	--
Vadeli mevduat	37.500.000	--	19.500	--
	<b>43.427.185</b>	<b>--</b>	<b>22.134.161</b>	<b>--</b>

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

### 8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

##### 9.1 Faktoring Alacakları ve Borçları

###### 9.1.1 Faktoring Alacakları

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	466.099.771	--	486.538.431	--
Diğer faktoring alacakları	49.407.865	--	46.886.538	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	7.716.826	--	8.056.080	--
İskontolu faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(38.491.230)	--	(33.675.309)	--
	<b>484.733.232</b>	<b>--</b>	<b>507.805.740</b>	<b>--</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %45,52'tür.

	30.Haz.23	31.Ara.22
Tahsile karşılık alınan çek&senet toplamı	697.571.599	898.857.679
Faktoring alacaklarının teminatı olarak alınan toplam ipotek tutarı	71.776.021	56.488.491

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

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

30.Haz.23	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	60.022.421	193.546.112	231.164.699	--	484.733.232
31.Ara.22	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	47.626.222	199.988.110	260.191.408	--	507.805.740

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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;

	30.Haz.23	31.Ara.22
	Oran %	Oran %
Elektrikli ve optik aletler sanayi	13,69%	16,36%
Toptan ticaret ve komisyonculuk	19,71%	19,23%
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	1,62%	2,76%
İnşaat	19,15%	11,19%
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Yapımı	15,24%	7,69%
Otel ve restoranlar	0,60%	8,98%
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	4,74%	7,33%
Petrol rafineri ürünleri	3,79%	5,62%
Makine ve teçhizat sanayi	0,44%	0,57%
Metal ana sanayii ve işlenmiş madde üretimi	2,73%	2,69%
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	3,16%	5,64%
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	2,48%	3,19%
Sağlık, sosyal ve kişisel hizmetler	0,44%	0,07%
Tarım	6,23%	3,02%
Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	5,97%	2,90%
Diğer	0,00%	2,78%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### 9.1.2 Faktoring Borçları

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	3.644.939	--	3.528.263	--
	<b>3.644.939</b>	<b>--</b>	<b>3.528.263</b>	<b>--</b>

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

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	--	--	48.310.162	--
<b>Toplam</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>48.310.162</b>	<b>--</b>

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	23.530.992	--	26.401.051	--
Özel karşılıklar (-)	(11.974.155)	--	(15.108.076)	--
<b>Takipteki alacaklar, net</b>	<b>11.556.837</b>	<b>--</b>	<b>11.292.975</b>	<b>--</b>

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 90 güne kadar geçen	--	--	--	--
Vadesi 91 - 180 gün geçen	2.627.076	131.354	359.513	(71.903)
Vadesi 181 - 365 gün geçen	349.513	174.757	2.885.000	(1.442.500)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	20.554.402	11.668.045	23.156.538	(13.593.673)
	<b>23.530.992</b>	<b>11.974.155</b>	<b>26.401.051</b>	<b>(15.108.076)</b>

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.Haz 2023	31.Ara 2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(15.108.076)	(10.666.909)
Dönem gideri	(2.063.157)	(5.481.397)
Kayıttan düşülenler	5.039.099	--
Konusu kalmayan karşılıklar	157.980	1.040.230
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>(11.974.155)</b>	<b>(15.108.076)</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler	139.399.929	--	97.495.516	--
	<b>139.399.929</b>	<b>--</b>	<b>97.495.516</b>	<b>--</b>

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 3.468.548 TL aktifte "İştirakler" hesabında, kar zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

#### MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 dönemine ait maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	31.12.2021	Giriş	Çıkış	Transfer	31.12.2022	Giriş	Çıkış	Transfer	30.06.2023
Mobilya ve Mefruşat	215.001	143.122	--	--	358.123	--	--	--	358.123
Büro Makinaları	711.886	640.611	(136.747)	--	1.215.751	--	--	--	1.215.751
Binalar	200	--	--	--	200	11.998	--	--	12.198
Naki Vasıtaları	872.981	85.773	--	--	958.754	10.485.938	(362.736)	--	11.081.956
Özel Maliyetler	305.050	--	--	--	305.050	--	--	--	305.050
Faaliyet Kiralmasına Konu Menkuller	3.217.667	3.542	(898.759)	--	2.322.450	--	--	--	2.322.450
<b>Toplam</b>	<b>5.322.785</b>	<b>873.049</b>	<b>(1.035.506)</b>	<b>--</b>	<b>5.160.328</b>	<b>10.497.936</b>	<b>(362.736)</b>	<b>--</b>	<b>15.295.528</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>									
Mobilya ve Mefruşat	203.088	11.457	--	--	214.545	15.976	--	--	230.521
Büro Makinaları	474.775	207.809	(65.651)	--	616.933	98.517	--	--	715.450
Naki Vasıtaları	873.181	--	--	--	873.181	873.828	(362.736)	--	1.384.273
Özel Maliyetler	181.930	58.667	--	--	240.597	35.766	--	--	276.363
Faaliyet Kiralmasına Konu Menkuller	1.247.009	426.085	(264.787)	--	1.408.306	296.114	--	--	1.704.420
<b>Toplam</b>	<b>2.979.983</b>	<b>704.017</b>	<b>-330.438</b>	<b>--</b>	<b>3.353.562</b>	<b>1.320.201</b>	<b>(362.736)</b>	<b>--</b>	<b>4.311.027</b>
<b>Net Değer</b>	<b>2.342.802</b>				<b>1.806.766</b>				<b>10.984.501</b>

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	31.12.2021	Giriş	Çıkış	Transfer	31.12.2022	Giriş	Çıkış	Transfer	30.06.2023
Haklar	1.203.573	734.912	--	--	1.938.485	--	--	--	1.938.485
<b>Toplam</b>	<b>1.203.573</b>	<b>734.912</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.938.485</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.938.485</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>									
Haklar	1.168.947	67.480	--	--	1.236.427	56.929	--	--	1.293.356
<b>Toplam</b>	<b>1.168.947</b>	<b>67.480</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.236.427</b>	<b>56.929</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.293.356</b>
<b>Net Değer</b>	<b>34.626</b>				<b>702.058</b>				<b>645.129</b>

#### 13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

#### 14. DİĞER AKTİFLER

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar	8.212.873	--	9.424.639	--
Avukatlara verilen depozito ve teminatlar (*)	2.738.633	--	2.549.061	--
Diğer verilen depozito ve teminatlar	3.260	--	3.260	--
İlişkili taraflardan alacaklar	--	--	3.500.000	--
Diğer	5.470.980	--	3.372.318	--
Peşin ödenmiş tahvil giderleri	440.509	--	414.800	--
Peşin ödenmiş avukatlık giderleri	1.125.092	--	573.281	--
Peşin ödenmiş aidat ve harçlar	480.702	--	117.242	--
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	438.490	--	80.800	--
Peşin ödenmiş bilgi işlem giderleri	324.769	--	111.525	--
Diğer	1.009.416	--	4.397.503	--
	<b>12.031.851</b>	<b>--</b>	<b>15.119.789</b>	<b>--</b>

(\*) 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 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yukarıda belirtilen teminat tutarı, mahkemenin aksi yönde bir kararı bulunmadığından dönem giderlerine yansıtılmamıştır.

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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)**

<b>Maliyet</b>	<b>Arsa</b>	<b>Bina</b>	<b>Toplam</b>
<b>1.Oca.22</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
<b>30.Ara.22</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
<b>30.Haz.23</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>

**Birikmiş Amortismanlar**

<b>1.Oca.22</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
<b>31.Ara.22</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
<b>30.Haz.23</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

**Net Kayıtlı Değer**

<b>1.Oca.22</b>	<b>473.716</b>	<b>3.063.596</b>	<b>3.537.312</b>
<b>31.Ara.22</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
<b>30.Haz.23</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>

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**

	<b>30.Haz.23</b>		<b>31.Ara.22</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Yurtiçi bankalardan kullanılan krediler	234.069.703	--	270.942.676	--
Faiz tahakkuku	3.384.971	--	6.220.061	--
	<b>237.454.674</b>	<b>--</b>	<b>277.162.737</b>	<b>--</b>

Alınan kredilerin döviz cinslerine göre TL karşılıklarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	<b>30.Haz 2022</b>	<b>31.Ara 2022</b>
- TL	237.454.674	277.162.737
- AVRO	--	--
	<b>257.223.143</b>	<b>277.162.737</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 16,00 ile % 35,00 arasındadır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 20,60 ile % 33,50 arasındadır.)

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 2022:Yoktur).

##### b) Kiralama işlemlerinden borçlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, TFRS 16 kapsamında kiralama işlemlerinden borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.628.255	--	1.715.749	--
	<b>1.628.255</b>	<b>--</b>	<b>1.715.749</b>	<b>--</b>

##### c) Kullanım Hakkı Varlıkları

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TFRS 16 kiralama işlemleri kapsamında aktiflerdeki kullanım varlıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2022	İlaveler	Çıkışlar	30.06.2023
Kullanım Hakkı Varlıkları	3.219.667	3.543	(829.158)	2.394.052	--	--	2.394.052
<b>Toplam</b>	<b>3.219.667</b>	<b>3.543</b>	<b>(829.158)</b>	<b>2.394.052</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>2.394.052</b>
Kullanım Hakkı Varlıkları	(1.247.009)	(426.085)	264.787	(1.408.306)	(367.715)	--	(1.776.021)
<b>Birikmiş amortisman</b>	<b>(1.247.009)</b>	<b>(426.085)</b>	<b>264.787</b>	<b>(1.408.306)</b>	<b>(367.715)</b>	<b>--</b>	<b>(1.776.021)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>1.972.658</b>			<b>985.746</b>			<b>618.031</b>

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



## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	131.000.000	--	160.000.000	--
<i>Tahviller</i>	--	--	--	--
<i>Bonolar</i>	131.000.000	--	160.000.000	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	(2.527.665)	--	(5.857.201)	--
<i>Tahviller</i>	--	--	--	--
<i>Bonolar</i>	(2.527.665)	--	(5.857.201)	--
	<b>128.472.335</b>	<b>--</b>	<b>154.142.799</b>	<b>--</b>

Şirket'in 30.06.2023 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 3 adet bono ihracı bulunmaktadır. Söz konusu bonolara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı
Tutar (TL)	Para Birimi			(Yıllık Basit Faiz Oranı)
51.000.000	TL	13/01/2023	10.07/2023	33
60.000.000	TL	21/06/2023	06/09/2023	49
20.000.000	TL	23/06/2023	01/09/2023	51

#### 19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

#### 20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	5.523.087	--	4.068.502	--
Kullanılmamış izin karşılığı	2.057.129	--	1.473.248	--
	<b>7.580.216</b>	<b>--</b>	<b>5.541.750</b>	<b>--</b>

##### 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 19.982,83 TL (31 Aralık 2022: Tam olarak 15.371,40 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 Haziran 2023 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 2022: % 13,00) ve % 16,50 faiz oranı (31 Aralık 2022: % 16,50) varsayımlarına göre yaklaşık % 3,10 (31 Aralık 2022: % 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.Haz 2023	31.Ara 2022
1.Oca	4.068.502	1.689.884
Faiz maliyeti	62.490	52.342
Hizmet maliyeti	1.752.095	2.879.220
Aktüeryal fark	--	--
Ödenen tazminatlar ve iptaller	(360.000)	(552.944)
<b>Dönem sonu</b>	<b>5.523.087</b>	<b>4.068.502</b>

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 21. KARŞILIKLAR

##### *Diğer Karşılıklar*

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Vergi cezası karşılığı	340.248	--	340.248	--
	<b>340.248</b>	<b>--</b>	<b>340.248</b>	<b>--</b>

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

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 girmiştir. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilecektir. Bu değişikliğin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde uygulanacak olması nedeniyle 31 Aralık 2022 ve 30.06.2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

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.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

##### a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)

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 iştiraktan 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 iştiraklerin 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, Rüçhan Hakkı, Kurucu Senedi ve İntifa Senetleri Satış Kazancı İstisnası*

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan 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 bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

## CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi karşılığı	(7.899.787)	--	(3.836.026)	--
Ödenecek vergi ve fonlar (-)	(2.968.895)	--	(2.404.769)	--
Peşin ödenen vergi ve fonlar (+)	4.697.367	--	--	--
<b>Cari dönem vergi varlığı / (borcu)</b>	<b>(6.171.315)</b>	<b>--</b>	<b>(6.240.795)</b>	<b>--</b>

##### 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 % 20'dir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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)**

	30.06.2023		31.12.2022	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
<b>Ertelenen vergi varlıkları:</b>				
Kıdem tazminatı karşılığı	(5.523.087)	1.380.772	(4.068.502)	1.017.126
Personel izin karşılığı	(2.057.129)	514.282	(1.473.248)	368.312
Faiz giderleri (TFRS16)	(313.121)	78.280	(1.551.948)	387.987
Amortisman gideri (TFRS16)	(1.039.962)	259.991	(1.307.062)	326.765
<b>Ertelenen vergi varlıkları</b>	<b>(8.933.299)</b>	<b>2.233.325</b>	<b>(8.400.759)</b>	<b>2.100.190</b>
<b>Ertelenen vergi yükümlülüğü:</b>				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	288.450	(72.113)	288.450	(72.113)
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltilmesi	2.283.870	(570.967)	2.283.870	(570.967)
<b>Ertelenen vergi yükümlülükleri</b>	<b>2.572.320</b>	<b>(643.080)</b>	<b>2.572.320</b>	<b>(643.080)</b>
<b>Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net</b>		<b>1.590.245</b>		<b>1.457.110</b>

**b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)**

<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) Hareketleri</b>	<b>30.Haz.23</b>	<b>31.Ara.22</b>
1 Ocak, açılış bakiyesi	1.457.110	514.548
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	133.135	942.561
Özkaynaklarda sınıflandırılan	--	--
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>1.590.245</b>	<b>1.457.110</b>

**c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı**

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(7.899.787)	(3.540.908)	(4.436.141)	(2.372.119)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	133.135	(363.407)	330.984	65.167
	<b>(7.766.652)</b>	<b>(3.904.315)</b>	<b>(4.105.157)</b>	<b>(2.306.952)</b>

**23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
<b>Muhtelif borçlar</b>	<b>254.039</b>	<b>--</b>	<b>129.981</b>	<b>--</b>
<i>Satıcılara borçlar</i>	254.039	--	129.908	--
<i>İlişkili taraflara borçlar</i>	44.250	--	64.569	--
<i>İlişkili olmayan taraflara borçlar</i>	209.789	--	65.339	--
<i>Personele borçlar</i>	--	--	73	--
<b>Peşin tahsil edilen komisyon gelirleri</b>	<b>190.700</b>	<b>--</b>	<b>93.327</b>	<b>--</b>
	<b>444.739</b>	<b>--</b>	<b>223.308</b>	<b>--</b>

#### 25. DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022: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 2022: 100.000.000 TL / 1.000.000.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

Ortak	30.Haz.23		31.Ara.22	
	Payı (%)	Payı (TL)	Payı (%)	Payı (TL)
Altınbaş Holding Anonim Şirketi	29,05%	29.050.000	29,05%	29.050.000
Halka arz olan kısım	70,95%	70.950.000	70,95%	70.950.000
	<b>100%</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>100.000.000</b>

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.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### 26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

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

	30.Haz 2023	31.Ara 2022
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	80.759	80.759
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	(13.045)	(13.045)
	<b>67.714</b>	<b>67.714</b>

Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar hareketleri	30.Haz 2023	31.Ara 2022
Dönem başı	67.714	67.714
Dönem içi artış / azalış	--	--
Ertelenmiş vergi etkisi	--	--
<b>Dönem sonu</b>	<b>67.714</b>	<b>67.714</b>

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

	30.Haz 2023	31.Ara 2022
Yabancı para çevrim farkı(*)	59.940.635	46.959.550
	<b>59.940.635</b>	<b>46.959.550</b>

(\*) 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 değerlendirilerek kullanılan finansal tablolara aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).



## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### 26.4. Kar Yedekleri

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	28.897.838	--	28.897.538	--
Olağanüstü yedekler	62.633.673	--	42.633.673	--
Diğer yedekler	11.530.260	--	11.530.265	--
<b>Toplam</b>	<b>103.061.771</b>	<b>--</b>	<b>83.061.476</b>	<b>--</b>

##### 26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı /(zararı)	59.973	--	59.973	--
	<b>59.973</b>	<b>--</b>	<b>59.973</b>	<b>--</b>

#### 27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Nisan -30 Haziran 2023	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Nisan -30 Haziran 2022
Faiz gelirleri	99.492.409	52.485.549	55.885.909	31.063.787
Ücret ve komisyon gelirleri	15.460.464	8.104.374	7.940.970	4.234.741
	<b>114.952.873</b>	<b>60.589.923</b>	<b>63.826.879</b>	<b>35.298.528</b>

#### 28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Haziran 2022 - Yoktur.)

#### 29. KİRALAMA GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Haziran 2022 - Yoktur.)

#### 30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Nisan -30 Haziran 2023	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Nisan -30 Haziran 2022
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(38.070.713)	(22.433.408)	(21.822.817)	(12.072.996)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(313.121)	(313.121)	(123.000)	(123.000)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(20.537.459)	(8.527.437)	(10.716.999)	(5.559.822)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(7.467.815)	(4.729.764)	(1.779.374)	(966.679)
	<b>(66.389.108)</b>	<b>(36.003.730)</b>	<b>(34.442.190)</b>	<b>(18.722.497)</b>

**CREĞİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Nisan -30 Haziran 2023	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Nisan -30 Haziran 2022
Personel giderleri	(16.089.730)	(8.752.534)	(6.998.708)	(3.224.013)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(1.454.585)	(64.713)	(2.500.801)	(1.530.088)
Genel işletme giderleri	(7.484.597)	(3.827.646)	(5.413.616)	(3.325.897)
<i>Dava takip giderleri</i>	(795.760)	(509.554)	(1.226.865)	(660.534)
<i>Faaliyet kiralaması gideri</i>	(457.569)	(248.282)	(226.080)	(42.927)
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	(1.662.679)	(879.165)	(1.220.247)	(667.231)
<i>Seyahat, binek oto ve temsil ağırlama giderleri</i>	(319.515)	(153.038)	(197.938)	(70.876)
<i>Vergi, resim ve harçlar</i>	(400.133)	(235.059)	(197.377)	(130.808)
<i>Ofis giderleri</i>	(227.561)	(118.263)	(261.571)	(133.157)
<i>Amortisman ve itfa payları</i>	(1.377.132)	(480.434)	(538.129)	(336.351)
<i>Bakım onarım gideri</i>	(464.477)	(330.611)	(189.647)	(150.918)
<i>Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri</i>	(216.117)	(74.576)	(201.781)	(106.251)
<i>Diğer genel işletme gideri</i>	(1.300.351)	(660.025)	(1.001.804)	(951.098)
<i>Haberleşme gideri</i>	(77.903)	(44.586)	(56.783)	(33.203)
<i>Sigorta giderleri</i>	(185.400)	(94.053)	(95.396)	(42.543)
	<b>(25.028.912)</b>	<b>(12.644.893)</b>	<b>(14.913.125)</b>	<b>(8.079.998)</b>

**32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Nisan -30 Haziran 2023	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Nisan -30 Haziran 2022
Kambiyo işlemleri karı	23.678.868	18.748.084	11.501.796	7.488.999
Faiz gelirleri	3.378.327	2.086.269	454.119	177.384
Diğer gelirler	2.552.098	471.255	974.541	463.294
	<b>29.609.293</b>	<b>21.305.608</b>	<b>12.930.456</b>	<b>8.129.677</b>

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Nisan -30 Haziran 2023	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Nisan -30 Haziran 2022
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/(zarar)	3.468.548	2.009.765	330.984	94.907
	<b>3.468.548</b>	<b>2.009.765</b>	<b>330.984</b>	<b>94.907</b>

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 değerleme metodu kullanılarak finansal tablolara aktırılmış. Bu değerleme sonucunda 3.468.548 TL aktifte "İŞtirakler" hesabında, kar zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 33. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Nisan -30 Haziran 2023	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Nisan -30 Haziran 2022
Factoring alacakları özel karşılık gideri	(2.063.157)	(1.573.854)	(1.476.122)	(908.634)
	<b>(2.063.157)</b>	<b>(1.573.854)</b>	<b>(1.476.122)</b>	<b>(908.634)</b>

#### 34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Nisan -30 Haziran 2023	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Nisan -30 Haziran 2022
Kambiyo işlemleri zararı	(23.671.355)	(18.738.797)	(11.454.939)	(7.479.412)
	<b>(23.671.355)</b>	<b>(18.738.797)</b>	<b>(11.454.939)</b>	<b>(7.479.412)</b>

#### 35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	1 Ocak -30 Haziran 2023	1 Ocak -31 Aralık 2022
Dönem başı itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	1.000.000.000	800.000.000
Çıkarılan bedelsiz hisse senetleri	--	200.000.000
Dönem sonu itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	1.000.000.000	1.000.000.000
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (*)	1.000.000.000	866.666.667
<b>Net kar / (zarar) (TL)</b>	<b>23.111.530</b>	<b>30.154.116</b>
<b>Hisse başına kar / (zarar) %</b>	<b>2,311%</b>	<b>3,015%</b>
<b>Hisse başına kar / (zarar) (Tam TL)</b>	<b>0,023</b>	<b>0,030</b>
<b>Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)</b>	<b>0,023</b>	<b>0,035</b>

(\*) Türkiye’de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırabilmektedirler. 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 geçmişe 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.

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### 36.1. İlişkili Taraflardan Alacaklar

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	--	--	3.500.000	--
	--	--	<b>3.500.000</b>	--

##### 36.2. İlişkili Taraflara Borçlar

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Altınbaş Holding A.Ş. (*)	36.590	--	56.173	--
Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş. (*)	7.660	--	8.396	--
	<b>44.250</b>	--	<b>64.569</b>	--

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

##### 36.3. İlişkili Taraflara Ödenen (Giderler)

	1 Ocak - 30	1 Ocak - 30
	Haziran 2023	Haziran 2022
<b>Altınbaş Holding A.Ş.</b>	<b>191.743</b>	<b>192.670</b>
Çeşitli giderler	191.743	192.670
<b>Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş.</b>	<b>46.347</b>	<b>57.471</b>
Çeşitli giderler	46.347	57.471
<b>ALNUS Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>	<b>954.000</b>	--
Sermaye Piyasaları Aracılık Hizmeti	954.000	--
	<b>1.192.090</b>	<b>250.140</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR  
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

#### 36.4. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler)

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
<b>Sümer Varlık Yönetim A.Ş.</b>	<b>705.353</b>	<b>--</b>
Finansal Varlık Satış Geliri	705.353	--
<b>Birikim Varlık Yönetim A.Ş.</b>	<b>508</b>	<b>--</b>
Finansal Varlık Satış Geliri	508	--
<b>ALNUS Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>	<b>1.418.344</b>	<b>--</b>
Mevduat Faiz Geliri	675.929	--
Bono Faiz Geliri	742.416	--
	<b>2.123.697</b>	<b>--</b>

#### 36.5 Üst Düzey Yöneticilerine Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Ücret ve benzeri menfaatler toplamı	4.758.544	2.018.280
	<b>4.758.544</b>	<b>2.018.280</b>

### 37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

#### 37.1. Bilanço Dışı Yükümlülükler

##### a) Alınan Teminatlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat çekleri	22.850.000	--	10.475.000	--
Alınan teminat senetleri	2.533.351.597	165.471.764	2.308.657.222	119.202.727
Alınan kefaletler	23.968.055.139	330.664.314	23.007.893.623	238.722.013
Alınan ipotekler	71.776.021	--	56.488.491	--
Alınan teminat mektupları	125.000.000	--	100.000.000	--
	<b>26.721.032.758</b>	<b>496.136.078</b>	<b>25.483.514.337</b>	<b>357.924.740</b>

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**  
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

#### b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Verilen Teminat Mektubu	125.000.000	--	100.000.000	--
	<b>125.000.000</b>	<b>--</b>	<b>100.000.000</b>	<b>--</b>

#### 37.2. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	524.474.256	151.891.214	531.413.165	118.962.933
Müşteri senetleri	10.397.678	10.808.452	18.995.032	7.753.645
	<b>534.871.934</b>	<b>162.699.665</b>	<b>550.408.196</b>	<b>126.716.578</b>

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 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	221	71.480.549
	<b>226</b>	<b>77.841.904</b>
Aleyhe açılan davalar	11	1.245.929
	<b>11</b>	<b>1.245.929</b>

İlişkideki 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 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****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.Haz.22									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	484.733.232	--	11.556.837	--	--	--	12.031.851	43.381.748
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	484.733.232	--	--	--	--	--	12.031.051	43.381.748
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	11.556.837	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	23.530.992	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(11.974.155)	--	--	--	--	--
- 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 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****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.22									
<b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)</b>	--	507.805.740	--	11.292.975	--	--	--	15.119.789	22.094.634
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri</b>	--	507.805.740	--	--	--	--	--	15.119.789	22.094.634
<b>B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri</b>	--	--	--	11.292.975	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	26.401.051	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(15.108.076)	--	--	--	--	--
- 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	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 kırılımı finansal durum tablosu tarihinden vade tarihine kadar geçen süre dikkate alınarak gösterilmiştir.

30 Haziran 2023 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)
<b>Sözleşme uyarınca vadeler</b>						
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>369.571.948</b>	<b>369.571.948</b>	<b>342.042.948</b>	<b>27.529.000</b>	--	--
Alınan krediler	237.454.674	237.454.674	209.925.674	27.529.000	--	--
Factoring borçları	3.644.939	3.644.939	3.644.939	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	128.472.335	128.472.335	128.472.335	--	--	--

	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)
<b>Beklenen vadeler</b>						
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>444.739</b>	<b>444.739</b>	<b>444.739</b>	--	--	--
Diğer borçlar	444.739	444.739	444.739	--	--	--

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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 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)
<b>Sözleşme uyarınca vadeler</b>						
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>434.833.799</b>	<b>434.833.799</b>	<b>345.668.799</b>	<b>89.165.000</b>	--	--
Alınan krediler	277.162.737	277.162.737	217.997.737	59.165.000	--	--
Factoring borçları	3.528.263	3.528.263	3.528.263	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	154.142.799	154.142.799	124.142.799	30.000.000	--	--

	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)
<b>Beklenen vadeler</b>						
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>223.308</b>	<b>223.308</b>	<b>223.308</b>	--	--	--
Diğer borçlar	223.308	223.308	223.308	--	--	--

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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. (31.12.2022: Yoktur.)

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

##### 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 dövize 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, dövize endeksli banka kredilerdir.

Şirket'in cari dönemde dövizli işlemleri bulunmadığı için kur duyarlılık analizi yapılmamıştır. (31.12.2022: Yoktur)

	30.06.2023		31.12.2022	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	25,8231	26,9820	18,6983	18,8548
AVRO €	28,1540	29,6024	19,9349	19,9977
GBP	32,8079	34,3064	22,4892	22,6683

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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 artışı 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.Haz.23			31.Ara.22		
	TL	ABD \$	AVRO	TL	ABD \$	AVRO
<b><u>Varlıklar</u></b>						
Vadeli banka mevduatları	--	--	--	--	--	--
Factoring alacakları	45,52	--	--	35,42	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--
<b><u>Yükümlülükler</u></b>						
Krediler	25,62	--	--	27,43	--	--
Factoring borçları	--	--	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	45,45	--	--	32,00	--	--

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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.Haz.23	31.Ara.22
<b>Sabit faizli finansal araçlar</b>	<b>391.783.788</b>	<b>295.192.060</b>
Factoring alacakları	427.608.541	452.863.122
Alınan krediler (-)	--	--
Factoring borçları (-)	(3.644.939)	(3.528.263)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(69.679.814)	(154.142.799)
Vadeli banka mevduatı	37.500.000	--
<b>Değişken faizli finansal araçlar</b>	<b>(239.122.504)</b>	<b>(222.200.619)</b>
Vadeli banka mevduatı	--	19.500
Factoring alacakları	57.124.691	54.942.618
Alınan krediler (-)	(237.454.674)	(277.162.737)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(58.792.521)	--

#### 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.Haz.23	31.Ara.22
Toplam borçlar	385.736.721	448.895.649
<u>Eksi:</u>		
Nakit, nakit benzerleri ve bankalar	(43.571.020)	(22.134.161)
<b>Net borç</b>	<b>342.165.701</b>	<b>426.761.488</b>
Toplam özsermaye	321.850.224	260.302.829
Borç /özsermaye oranı	1,06	1,64

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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır.

## CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### 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 ulaőılabilen mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme yöntemlerini kullanarak belirlemiŐtir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa iŐleminde 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 Yükümlölükler** -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal borçların ve diğer parasal yükümlölüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

#### 40. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" kapsamında yurt içinde 190.000.000.-TL (Yüzdoksanmilyon TL) nominal değerine kadar borçlanma aracının Borsa İstanbul A.Ő. (Borsa, BİAŐ veya Borsa İstanbul) işlem görecek Şekilde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihracına karar vermiŐtir. BaŐvuru SPK onay sürecindedir.

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

Yoktur.