

**CREDİTWEST FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2023
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
DİPNOT AÇIKLAMALARI**

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

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

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 MART 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	13.739.236	--	13.739.236	22.134.161	--	22.134.161
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KARIZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	--	--	--	--	--	--
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		606.165.711	--	606.165.711	567.408.877	--	567.408.877
Faktoring Alacakları		595.385.591	--	595.385.591	507.805.740	--	507.805.740
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	535.318.822	--	535.318.822	452.863.122	--	452.863.122
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	60.066.769	--	60.066.769	54.942.618	--	54.942.618
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	26.359.500	--	26.359.500	26.401.051	--	26.401.051
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	9.3	(15.579.380)	--	(15.579.380)	(15.108.076)	--	(15.108.076)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10	99.156.563	--	99.156.563	97.495.516	--	97.495.516
İştirakler (Net)		99.156.563	--	99.156.563	97.495.516	--	97.495.516
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	11.651.200	--	11.651.200	1.806.766	--	1.806.766
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	446.865	--	446.865	702.058	--	702.058
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	13	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	47.125	--	47.125	--	--	--
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	1.953.652	--	1.953.652	1.457.110	--	1.457.110
DİĞER AKTİFLER	14	15.147.296	--	15.147.296	15.119.789	--	15.119.789
ARA TOPLAM		748.307.648	--	748.307.648	706.124.277	--	706.124.277
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		3.074.201	--	3.074.201	3.074.201	--	3.074.201
Satış Amaçlı	15	3.074.201	--	3.074.201	3.074.201	--	3.074.201
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIKLAR TOPLAMI		751.381.849	--	751.381.849	709.198.478	--	709.198.478

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 MART 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	16	295.819.191	--	295.819.191	277.162.737	--	277.162.737
FAKTORİNG BORÇLARI	9.1	2.336.872	--	2.336.872	3.528.263	--	3.528.263
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	1.719.165	--	1.719.165	1.715.749	--	1.715.749
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	160.595.382	--	160.595.382	154.142.799	--	154.142.799
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		7.830.279	--	7.830.279	5.881.998	--	5.881.998
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	7.490.031	--	7.490.031	5.541.750	--	5.541.750
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		340.248	--	340.248	340.248	--	340.248
CARİ VERGİ BORCU	22	10.127.013	--	10.127.013	6.240.795	--	6.240.795
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	--	--	--	--	--	--
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	377.031	--	377.031	223.308	--	223.308
ARA TOPLAM		478.804.933	--	478.804.933	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		272.576.916	--	272.576.916	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 Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	47.161.814	--	47.161.814	46.959.550	--	46.959.550
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		67.714	--	67.714	67.714	--	67.714
Kar Yedekleri		83.061.474	--	83.061.474	83.061.476	--	83.061.476
Yasal Yedekler	26	28.897.538	--	28.897.538	28.897.538	--	28.897.538
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	42.633.673	--	42.633.673	42.633.673	--	42.633.673
Diğer Kar Yedekleri		11.530.263	--	11.530.263	11.530.265	--	11.530.265
Kar veya Zarar		42.285.914	--	42.285.914	30.214.089	--	30.214.089
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	30.214.091	--	30.214.091	59.973	--	59.973
Dönem Net Kâr veya Zararı		12.071.823	--	12.071.823	30.154.116	--	30.154.116
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		751.381.849	--	751.381.849	709.198.478	--	709.198.478

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

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 MART 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		128.214.686	--	128.214.686	126.059.379	--	126.059.379
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		124.135.203	190.470.186	314.605.389	126.300.068	182.158.107	308.458.175
III. ALINAN TEMİNATLAR	37	26.059.161.157	367.668.031	26.426.829.188	25.716.290.933	357.928.043	26.074.218.976
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	37	130.000.000	--	130.000.000	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	947.396.835	4.415.488.103	5.362.884.938	851.780.704	4.307.296.347	5.159.077.051
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		27.388.907.881	4.973.626.320	32.362.534.201	26.920.431.084	4.847.382.497	31.767.813.581

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 MART 2023 VE 2022 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	
		1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		54.362.950	28.528.351
FAKTORİNG GELİRLERİ	27	54.362.950	28.528.351
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		47.006.860	24.822.122
İskontolu		44.004.800	22.476.873
Diğer		3.002.060	2.345.249
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.356.090	3.706.229
İskontolu		6.323.944	2.879.227
Diğer		1.032.146	827.002
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	28	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	29	--	--
Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(30.385.378)	(15.719.693)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(15.637.305)	(9.749.821)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		--	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(12.010.022)	(5.157.177)
Diğer Faiz Giderleri		--	--
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.738.051)	(812.695)
BRÜT KAR (ZARAR)		23.977.572	12.808.658
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(12.384.019)	(6.833.127)
Personel Giderleri		(7.139.817)	(3.774.695)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.588.282)	(970.713)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--
Genel İşletme Giderleri		(3.655.920)	(2.087.719)
Diğer		--	--
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		11.593.553	5.975.531
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	8.303.685	4.800.779
Bankalardan Alınan Faizler		549.642	276.735
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		742.416	--
Temettü Gelirleri		--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--
Kambiyö İşlemleri Karı		4.930.784	4.012.797
Diğer		2.080.843	511.247
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(489.303)	(567.488)
Özel Karşılıklar		(489.303)	(567.488)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
Genel Karşılıklar		--	--
Diğer		--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(4.932.558)	(3.975.527)
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--
Kambiyö İşlemleri Zararı		(4.932.558)	(3.975.527)
Diğer		--	--
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		14.475.377	6.233.295
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	32	1.458.783	236.077
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		15.934.160	6.469.372
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(3.862.337)	(1.798.205)
Cari Vergi Karşılığı		(4.358.879)	(2.064.022)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		496.542	265.817
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		12.071.823	4.671.167
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		--	--
Cari Vergi Karşılığı		--	--
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		12.071.823	4.671.167
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		12.071.823	4.671.167
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--
Ana Ortaklık Payları		12.071.823	4.671.167
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	0,012	0,006
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,012	0,006
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,012	0,006
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,012	0,006
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--

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

CREDİTWEST FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 MART 2023 VE 2022 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	TÜRK LİRASI (TL)		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
	Dipnot	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
DÖNEM KARI (ZARARI)		12.071.823	4.671.167
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	26	202.264	2.129.870
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		--	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		--	--
Yabancı Para Çevrim Farkları		--	--
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		202.264	2.129.870
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		12.274.087	6.801.037

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

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	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			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Kâr / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
				1	2	3	4	5	6					
				CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Mart 2023										
I. Dönem Başı Bakiyesi		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		--	--	--	--	202.264	--	--	--	--	--	12.071.823	--	12.274.087
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	30.154.116	(30.154.116)	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	30.154.116	(30.154.116)	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		100.000.000	--	--	67.714	47.161.814	--	--	--	83.061.476	30.214.089	12.071.823	--	272.576.916
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Mart 2022														
I. Dönem Başı Bakiyesi		80.000.000	--	--	67.714	43.803.890	--	--	--	89.528.930	59.973	13.532.546	--	226.993.053
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye		80.000.000	--	--	67.714	43.803.890	--	--	--	89.528.930	59.973	13.532.546	--	226.993.053
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	2.129.870	--	--	--	--	--	4.671.167	--	6.801.037
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.532.546	(13.532.546)	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.532.546	(13.532.546)	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		80.000.000	--	--	67.714	45.933.760	--	--	--	89.528.930	13.592.519	4.671.167	--	233.794.090

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

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

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

	Dipnot	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmemiş	Geçmemiş
		1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		12.071.823	4.671.167
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri	27,32,33	47.791.615	24.531.369
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri	30	(27.647.327)	(14.906.998)
Alınan Temettüleri		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	7.356.090	3.706.229
Elde Edilen Diğer Kazançlar	32	7.011.627	4.524.044
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		18.000	--
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(12.384.019)	(6.833.127)
Ödenen Vergiler		(4.070.779)	(2.271.137)
Diğer	22,33,34	(6.003.384)	(4.079.213)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(33.838.728)	(198.947.876)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(87.066.996)	26.630.031
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	11,12,14,15,22	46.974.638	(1.510.238)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	(1.191.391)	(13.793.541)
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.416	(123.539)
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	(5.201.464)	(215.897.000)
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,20,22,24,26	12.643.069	5.746.411
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(21.766.905)	(194.276.709)
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	10	--	(2.365.948)
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(10.485.938)	(533.202)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	--	--
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 Akışları		(10.485.938)	(2.899.150)
FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16,18	2.800.967.371	4.857.041.375
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16,18	(2.777.109.453)	(4.710.766.284)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		--	--
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		23.857.918	146.275.091
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(8.394.925)	(50.900.768)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.134.161	52.884.054
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13.739.236	1.983.286

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Creditwest Faktoring Anonim Şirketi (Eski unvanı: Factoturk 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 Factoturk 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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 37 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	31.Mar.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
	100%	100.000.000	100%	100.000.000

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

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

Finansal tabloların onaylanması

31 Mart 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 02 Mayıs 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

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2. 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 (KGK) 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, 31 Mart 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 31 Mart 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'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ayrıca 1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin şirket finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3. 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.

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

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

2.4. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihi Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

31 Mart 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 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

- TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler

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

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar:

- TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
- TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik
- TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a. Hasılat

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

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

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

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

b. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu factoring 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 factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılabak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Factoring 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 değerlendirilmemiőtir. Şirket şüpheli hale gelmeyen factoring 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 düşölür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğu

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 düşüklüğu zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğu tutarı yukarıda belirtilen "Karşılık Tebliğ" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi 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.

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

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

c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına 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.

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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

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

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları

Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Bilgisayar Yazılımı

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

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

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.

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

g. Kıdem Tazminatı Karőtılıđı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. GüncellenmiŐ 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 ilerde doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmıŐ ve finansal tablolara yansıtılmıőtir. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

h. Karőtılıklar, 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 karőtılık ayrılır.

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

Karőtılıđın, mevcut yükümlülüğün karőtılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karőtılıđın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eŐittir.

Karőtılıđın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karőtılanmasının 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 DeđiŐiminin Etkileri

Şirket’in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuőtur. 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) gerçekteŐen 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 alıŐ kurları kullanılarak Türk Lirası’na çevirmektedir.

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEĐMEMİŐ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikĐe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. nemli Muhasebe Politikalarının zeti (Devamı)

k. *Hisse Başına KazanĐ*

Türkiye’de Şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geĐmiŐ 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 geĐmiŐe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuŐtur.

l. *Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar*

Raporlama tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seĐilmiŐ finansal bilgilerin kamuya ağıklanmasından sonra ortaya çıkmıŐ 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 zerinden 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 bilanĐo tarihi itibarıyla yasallaŐmıŐ ya da önemli lĐde yasallaŐmıŐ vergi oranı kullanılarak hesaplanmıŐtur.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve ykmllĞlerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geÇici farklılıkların bilanĐo yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaŐmıŐ vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi ykmllĞleri 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 Őartıyla hesaplanmaktadır.

Őerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya ykmllĞlerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geÇici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz

CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEĐMEMİŐ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikĐe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. nemli Muhasebe Politikalarının zeti (Devamı)

n. Kurum Kazancı zerinden 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 iŐtiraklerdeki 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 Őartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanĐo tarihi itibarıyla gözden geÇirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı lĐde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerĐekleŐeceĐi veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geÇerli olması beklenen ve bilanĐo tarihi itibarıyla kanunlaŐmıŐ veya önemli lĐde kanunlaŐmıŐ vergi oranları (vergi düzenlemeleri) zerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanĐo 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 iliŐkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir Şekilde deme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borĐ olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleŐmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İŞletme birleŐmelerinde, Őerefiye hesaplanmasında ya da satın alanın, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve Őarta bağlı borĐlarının gerĐeĐe 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.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

r. İlişkili Taraflar

Bir tarafın Şirket ile ilişkili taraf sayılabilmesi aşağıdaki kriterlere bağlıdır:

- Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
 - İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
 - Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
 - Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;
- Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş 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 olduğu bir işletme olması veya
- Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması, gerekir.

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

s. Finansal Kiralama

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

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

Finansal kiralama ile 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 işlemi ilgili 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 işletmelerin geçmiş performansının daha iyi anlaşılabilmesi, risk ve getirilerinin daha iyi değerlendirilebilmesi ve işletme hakkında bir bütün olarak daha doğru karar verilebilmesine yönelik olmak üzere, finansal bilgilerin üretilen farklı türdeki ürün ve hizmetler ile işletmenin faaliyet gösterdiği farklı coğrafi bölgeler bazında bölümlere göre raporlanmasına ilişkindir. Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

u. Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

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

Şirket, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının finansal tablolarına olası etkilerini değerlendirmiş ve finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarını gözden geçirmiştir. Grup bu kapsamda, 31 Aralık 2022 tarihli ara dönem finansal tablolarında yer alan finansal varlıklar ve maddi duran varlıklar değerlerinde meydana gelebilecek muhtemel değer düşüklüklerini test etmiş ve herhangi bir değer düşüklüğü tespit edilmemiştir.

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

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur (31 Aralık 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

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	29.646	--	39.527	--
Vadesiz mevduat	13.677.690	--	22.075.134	--
Vadeli mevduat	31.900	--	19.500	--
	13.739.236	--	22.134.161	--

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

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

9.1 Faktoring Alacakları ve Borçları

9.1.1 Faktoring Alacakları

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	569.468.942	--	486.538.431	--
Diğer faktoring alacakları	55.444.458	--	46.886.538	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	7.313.619	--	8.056.080	--
İskontolu faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(36.841.428)	--	(33.675.309)	--
	595.385.591	--	507.805.740	--

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %33,09'dur. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %35,42'dir.)

	31.Mar.23	31.Ara.22
Tahsile karşılık alınan çek&senet toplamı	763.153.775	898.857.679
Faktoring alacaklarının teminatı olarak alınan toplam ipotek tutarı	55.892.565	56.488.491

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

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

31.Mar.23	1 aya	3 aya	3 ay 1 yıl	1 yıl	Toplam
	kadar	kadar	arası	5 yıl	
Faktoring alacakları	57.871.479	253.098.415	284.415.697	--	595.385.591
31.Ara.22	1 aya	3 aya	3 ay 1 yıl	1 yıl 5 yıl	Toplam
Faktoring alacakları	47.626.222	199.988.110	260.191.408	--	507.805.740

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

Sektör	31.Mar.23	31.Ara.22
	Oran %	Oran %
Elektrikli ve optik aletler sanayi	16,54%	16,36%
Toptan ticaret ve komisyonculuk	10,07%	19,23%
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	4,47%	2,76%
İnşaat	14,08%	11,19%
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Yapımı	14,04%	7,69%
Otel ve restoranlar	2,86%	8,98%
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	2,80%	7,33%
Petrol rafineri ürünleri	7,01%	5,62%
Makine ve teçhizat sanayi	0,93%	0,57%
Metal ana sanayii ve işlenmiş madde üretimi	1,20%	2,69%
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	5,01%	5,64%
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	5,39%	3,19%
Sağlık, sosyal ve kişisel hizmetler	0,33%	0,07%
Tarım	4,24%	3,02%
Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	2,87%	2,90%
Diğer	8,16%	2,76%
	100,00%	100,00%

9.1.2 Faktoring Borçları

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

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Factoring borçları	2.336.872	--	3.528.263	--
	2.336.872	--	3.528.263	--

Factoring 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

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	--	--	48.310.162	--
Toplam	--	--	48.310.162	--

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)**9.İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)****9.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)**

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	26.359.500	--	26.401.051	--
Özel karşılıklar (-)	(15.579.380)	--	(15.108.076)	--
Takipteki alacaklar, net	10.780.120	--	11.292.975	--

	31.Mar.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	--	--	359.513	(71.903)
Vadesi 181 - 365 gün geçen	3.234.513	1.617.257	2.885.000	(1.442.500)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	23.124.987	13.962.123	23.156.538	(13.593.673)
	26.359.500	(15.579.380)	26.401.051	(15.108.076)

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

	31.Mar 2023	31.Ara 2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(15.108.076)	(10.666.909)
Dönem gideri	(489.303)	(5.481.397)
Kayıttan düşülenler	--	--
Konusu kalmayan karşılıklar	18.000	1.040.230
Kapanış bakiyesi	(15.579.380)	(15.108.076)

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler	99.156.563	--	97.495.516	--
	99.156.563	--	97.495.516	--

Şirket, Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine (sahibi olduğu) denk gelen kısmı için bilanço tarihi itibarıyla ilgili iştirakin denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden özkaynak yöntemiyle değerlendirme metodu kullanılarak finansal tablolara aktırılmış. Bu değerlendirme sonucunda 1.458.783 TL aktifte "İştirakler" hesabında, kar zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Mart 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	31.03.2023
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	--	--	-	200
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 Kiralamasına Konu Menkuller	3.217.667	3.542	(898.759)	-	2.322.450	--	--	-	2.322.450
Toplam	5.322.785	873.049	(1.035.506)	--	5.160.328	10.485.938	(362.736)	--	15.283.530
Birikmiş Amortisman									
Mobilya ve Mefruşat	203.088	11.457	--	-	214.545	7.988	--	-	222.533
Büro Makinaları	474.775	207.809	(65.651)	-	616.933	49.829	--	-	666.762
Naki Vasıtaları	873.181	--	--	-	873.181	349.531	(362.734)	-	859.978
Özel Maliyetler	181.930	58.667	-	-	240.597	17.883	--	-	258.480
Faaliyet Kiralamasına Konu Menkuller	1.247.009	426.085	(264.787)	-	1.408.306	216.271	--	-	1.624.578
Toplam	2.979.983	704.017	(330.438)	--	3.353.562	641.502	(362.734)	--	3.632.330
Net Değer	2.342.802				1.806.766				11.651.200

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Mart 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	31.03.2023
Haklar	1.203.573	734.912	-	-	1.938.485	-	-	-	1.938.485
Toplam	1.203.573	734.912	-	-	1.938.485	-	-	-	1.938.485
Birikmiş Amortisman									
Haklar	1.168.947	67.480	-	-	1.236.427	255.193	-	-	1.491.620
Toplam	1.168.947	67.480	-	-	1.236.427	255.193	-	-	1.491.620
Net Değer	34.626				702.058				446.865

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

14. DİĞER AKTİFLER

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar	8.989.486	--	9.424.639	--
Avukatlara verilen depozito ve teminatlar (*)	2.539.811	--	2.549.061	--
Diğer verilen depozito ve teminatlar	3.260	--	3.260	--
İlişkili taraflardan alacaklar	2.500.000	--	3.500.000	--
Diğer	3.946.415	--	3.372.318	--
Peşin ödenmiş tahvil giderleri	368.310	--	414.800	--
Peşin ödenmiş avukatlık giderleri	1.289.841	--	573.281	--
Peşin ödenmiş aidat ve harçlar	457.431	--	117.242	--
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	328.269	--	80.800	--
Peşin ödenmiş bilgi işlem giderleri	395.940	--	111.525	--
Diğer	3.318.020	--	4.397.502	--
	15.147.296	--	15.119.789	--

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

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

Maliyet	Arsa	Bina	Toplam
1.Ocak.22	473.716	2.600.485	3.074.201
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
31.Aralık.22	473.716	2.600.485	3.074.201
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
31.Mart.23	473.716	2.600.485	3.074.201
Birikmiş Amortismanlar			
1.Ocak.22	--	--	--
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
31.Aralık.22	--	--	--
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
31.Mart.23	--	--	--
Net Kayıtlı Değer			
1.Ocak.22	473.716	2.600.485	3.074.201
31.Aralık.22	473.716	2.600.485	3.074.201
31.Mart.23	473.716	2.600.485	3.074.201

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

16. ALINAN KREDİLER

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan kullanılan krediler	294.800.594	--	270.942.676	--
Faiz tahakkuku	1.018.597	--	6.220.061	--
	295.819.191	--	277.162.737	--

Alınan kredilerin döviz cinslerine göre TL karşılıklarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	31.Mar 2023	31.Ara 2022
- TL	295.819.191	277.162.737
	295.819.191	277.162.737

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 15,45 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.).

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

a) Kiralama işlemlerinden alacaklar

Yoktur (31 Aralık 2022 :Yoktur).

b) Kiralama işlemlerinden borçlar

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

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.719.165	--	1.715.749	--
	1.719.165	--	1.715.749	--

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (devamı)

c) Kullanım Hakkı Varlıkları

31 Mart 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	31.03.2023
Kullanım Hakkı Varlıkları	3.219.667	3.543	(829.158)	2.394.052	--	--	2.394.052
Toplam	3.219.667	3.543	(829.158)	2.394.052	--	--	2.394.052
Kullanım Hakkı Varlıkları	(1.247.009)	(426.085)	264.787	(1.408.306)	(287.873)	--	(1.696.180)
Birikmiş amortisman	(1.247.009)	(426.085)	264.787	(1.408.306)	(287.873)	--	(1.696.180)
Net kayıtlı değer	1.972.658			985.746			697.872

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

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	160.000.000	--	160.000.000	--
Tahviller	--	--	--	--
Bonolar	160.000.000	--	160.000.000	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	595.382	--	(5.857.201)	--
Tahviller	--	--	--	--
Bonolar	595.382	--	(5.857.201)	--
	160.595.382	--	154.142.799	--

Şirket'in 31.03.2023 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 6 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)
30.000.000	TL	20/12/2022	14/04/2023	30
20.000.000	TL	03/01/2023	04/04/2023	28,5
51.000.000	TL	13/01/2023	10/07/2023	33
19.000.000	TL	07/02/2023	03/05/2023	31
40.000.000	TL	14/03/2023	09/06/2023	31
160.000.000				

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Şirket'in 31.12.2022 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 6 adet bono ihracı bulunmaktadır. Söz konusu bonolara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	Kupon Ödeme Şekli
Tutar (TL)	Para Birimi			(Yıllık Basit Faiz Oranı)		
30.000.000	TL	03/11/2022	24/01/2023	28,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto
30.000.000	TL	20/12/2022	14/04/2023	30,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto
5.000.000	TL	27/09/2022	24/01/2023	29,50	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto
30.000.000	TL	14/10/2022	13/01/2023	28,50	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto
50.000.000	TL	14/12/2022	14/03/2023	29,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto
15.000.000	TL	29/08/2022	03/01/2023	30,00	Nitelikli Yatırımcılara	Peşin İskonto

19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

21. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Borç ve gider karşılıkları	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	5.458.374	--	4.068.502	--
Kullanılmamış izin karşılığı	2.031.657	--	1.473.248	--
	7.490.031	--	5.541.750	--

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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 19.982,83 TL (31 Aralık 2022: Tam olarak 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

21. KARŞILIKLAR (devamı)

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, 31 Mart 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.

	31.Mar 2023	31.Ara 2022
Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:		
1.Oca	4.068.502	1.689.884
Faiz maliyeti	31.072	52.342
Hizmet maliyeti	1.718.800	2.879.220
Aktüeryal fark	--	--
Ödenen tazminatlar ve iptaller	(360.000)	(552.944)
Dönem sonu	5.458.374	4.068.502

Diğer Karşılıklar

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Vergi cezası karşılığı	340.248	--	340.248	--
	340.248	--	340.248	--

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

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25'tir. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Karamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin finansal tablolarını 01 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltilmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltilmesi 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 düzeltilmesi yapılmamıştır.

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

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

Yurtiçi İştirak Kazançları İstisnası:

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine 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.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi (Devamı)

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.

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.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi karşılığı	(8.194.905)	--	(3.836.026)	--
Ödenecek vergi ve fonlar (-)	(1.932.108)	--	(2.404.769)	--
Peşin ödenen vergi ve fonlar (+)	47.125	--	--	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(10.079.888)	--	(6.240.795)	--

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

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

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

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

		31.03.2023		31.12.2022	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	
Ertelenen vergi varlıkları:					
Kıdem tazminatı karşılığı	(5.458.374)	1.364.594	(4.068.502)	1.017.126	
Personel izin karşılığı	(2.031.658)	507.914	(1.473.248)	368.312	
Faiz giderleri (TFRS16)	(1.757.766)	439.442	(1.551.948)	387.987	
Amortisman gideri (TFRS16)	(1.523.333)	380.833	(1.307.062)	326.765	
Ertelenen vergi varlıkları	(10.771.130)	2.692.783	(8.400.759)	2.100.190	
Ertelenen vergi yükümlülüğü:					
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	470.253	(117.563)	288.450	(72.113)	
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltmesi	2.486.272	(621.568)	2.283.870	(570.967)	
Ertelenen vergi yükümlülükleri	2.956.524	(739.131)	2.572.320	(643.080)	
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		1.953.652		1.457.110	

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) Hareketleri	31.Mar.23	31.Ara.22
1 Ocak, açılış bakiyesi	1.457.110	514.548
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	496.542	942.561
Özkaynaklarda sınıflandırılan	--	--
Kapanış bakiyesi	1.953.652	1.457.110

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar	131.408	--	129.981	--
<i>Satıcılara borçlar</i>	131.408	--	129.908	--
<i>İlişkili taraflara borçlar</i>	39.871	--	64.569	--
<i>İlişkili olmayan taraflara borçlar</i>	91.536	--	65.339	--
<i>Personele borçlar</i>	--	--	73	--
Peşin tahsil edilen komisyon gelirleri	245.623	--	93.327	--
	377.031	--	223.308	--

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	31.Mar.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
	100%	100.000.000	100%	100.000.000

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

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

	31.Mar 2023	31.Ara 2022
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	80.759	80.759
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	(13.045)	(13.045)
	67.714	67.714

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

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

	31.Mar 2023	31.Ara 2022
Yabancı para çevrim farkı(*)	47.161.814	46.959.550
	47.161.814	46.959.550

(*) 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 finansal tablolara aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

26.4. Kar Yedekleri

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	28.897.538	--	28.897.538	--
Olağanüstü yedekler	42.633.673	--	42.633.673	--
Diğer yedekler	11.530.265	--	11.530.265	--
Toplam	83.061.476	--	83.061.476	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı /(zararı)	30.214.091	--	59.973	--
	30.214.091	--	59.973	--

27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Faiz gelirleri	47.006.860	24.822.122
Ücret ve komisyon gelirleri	7.356.090	3.706.229
	54.362.950	28.528.351

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

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

29. KİRALAMA GELİRLERİ

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

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(15.637.305)	(9.749.821)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(12.010.022)	(5.157.177)
Ücret ve komisyon giderleri	(2.738.051)	(812.695)
	(30.385.378)	(15.719.693)

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Personel giderleri	(7.139.817)	(3.774.695)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(1.588.282)	(970.713)
Genel işletme giderleri	(3.655.920)	(2.087.719)
<i>Dava takip giderleri</i>	(581.564)	(566.331)
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	(783.513)	(553.016)
<i>Seyahat, binek oto ve temsil ağırlama giderleri</i>	(170.623)	(127.062)
<i>Vergi, resim ve harçlar</i>	(165.073)	(66.569)
<i>Amortisman ve itfa payları</i>	(896.698)	(201.778)
<i>Bakım onarım gideri</i>	(133.866)	(38.729)
<i>Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri</i>	(283.082)	(95.530)
<i>Haberleşme gideri</i>	(33.317)	(23.580)
<i>Sigorta giderleri</i>	(91.347)	(52.853)
<i>Diğer genel işletme gideri</i>	(516.837)	(362.272)
	(12.384.019)	(6.833.127)

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Kambiyo işlemleri karı	4.930.784	4.012.797
Faiz gelirleri	1.292.058	276.735
Diğer faiz dışı gelirler	1.222.955	138.499
Konusu kalmayan karşılık	857.888	372.748
	8.303.685	4.800.779

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/(zarar)	1.458.783	(1.798.205)
	1.458.783	(1.798.205)

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.

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Faktoring alacakları özel karşılık gideri	(489.303)	(567.488)
	(489.303)	(567.488)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Kambiyo işlemleri zararı	(4.932.558)	(3.975.527)
	(4.932.558)	(3.975.527)

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Dönem başı itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	1.000.000.000	800.000.000
Çıkarılan bedelsiz hisse senetleri	--	--
Dönem sonu itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	1.000.000.000	800.000.000
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (*)	1.000.000.000	800.000.000
Net kar / (zarar) (TL)	12.071.823	4.671.167
Hisse başına kar / (zarar) %	1,21%	0,58%
Hisse başına kar / (zarar) (Tam TL)	0,0121	0,0058
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	0,0121	0,0058

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

36.1. İlişkili Taraplardan Alacaklar

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	2.500.000	--	3.500.000	--
	2.500.000	--	3.500.000	--

36.2. İlişkili Taraplara Borçlar

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Altınbaş Holding A.Ş. (*)	39.871	--	56.173	--
Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş. (*)	--	--	8.396	--
	39.871	--	64.569	--

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

36.3. İlişkili Taraplara Ödenen (Giderler)

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
	Altınbaş Holding A.Ş.	98.661
Çeşitli giderler	98.661	89.101
Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş.	17.931	27.196
Çeşitli giderler	17.931	27.196
ALNUS Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	474.000	-
Sermaye Piyasaları Aracılık Hizmeti	474.000	-
Toplam	590.592	116.297

CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

36.4. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler)

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	666.845	-
Finansal Varlık Satış Geliri	666.845	-
Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	508	-
Finansal Varlık Satış Geliri	508	-
ALNUS Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.327.827	-
Mevduat Faiz Geliri	585.412	-
Bono Faiz Geliri	742.416	-
Toplam	1.994.672	-

36.5 Üst Düzey Yöneticilerine Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Ücret ve benzeri menfaatler toplamı	1.593.800	737.675
	1.593.800	737.675

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

37.1. Bilanço Dışı Yükümlülükler

a) Alınan Teminatlar

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

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat çekleri	17.615.000	--	10.475.000	--
Alınan teminat senetleri	7.720.932.583	122.599.079	2.308.657.222	119.202.727
Alınan kefaletler	23.264.755.135	245.065.544	23.007.893.623	238.722.013
Alınan ipotekler ve rehinler	55.892.565	--	56.488.491	--
Alınan teminat mektupları	130.000.000	--	100.000.000	--
	31.189.195.283	367.664.622	25.483.514.337	357.924.740

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Verilen Teminat Mektubu	130.000.000	--	100.000.000	--
	130.000.000	--	100.000.000	--

37.2. Emanet Kıymetler

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

	31.Mar.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	622.833.819	119.330.623	531.413.165	118.962.933
Müşteri senetleri	12.985.953	8.003.380	18.995.032	7.753.645
	635.819.772	127.334.003	550.408.196	126.716.578

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	219	68.794.464
	224	75.155.819
Aleyhe açılan davalar	11	1.245.929
	11	1.245.929

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

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

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**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)**38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)****Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**Kredi Riski (Devamı)

	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
31.Mar.23									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	595.385.591	--	10.780.120	--	--	--	15.147.296	13.709.590
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	595.385.591	--	--	--	--	--	15.147.296	13.709.590
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	10.780.120	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	26.359.500	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(15.579.380)	--	--	--	--	--
- 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**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)**38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)****Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**Kredi Riski (Devamı)

	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
31.Ara.22									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	507.805.740	--	11.292.975	--	--	--	15.119.789	22.094.634
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	507.805.740	--	--	--	--	--	15.119.789	22.094.634
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	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	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Likidite Riski:

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

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

31 Mart 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)
Sözleşme uyarınca vadeler				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	458.751.445	458.751.445	366.264.897	92.486.548
Alınan krediler	295.819.191	295.819.191	257.929.191	37.890.000
Factoring borçları	2.336.872	2.336.872	2.336.872	--
İhraç edilen menkul kıymetler	160.595.382	160.595.382	105.998.834	54.596.548

	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)
Beklenen vadeler				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	377.031	377.031	377.031	--
Diğer borçlar	377.031	377.031	377.031	--

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)
Sözleşme uyarınca vadeler						
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	434.833.799	434.833.799	345.668.799	89.165.000	--	--
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	--	--
Beklenen vadeler						
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	223.308	223.308	223.308	--	--	--
Diğer borçlar	223.308	223.308	223.308	--	--	--

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Piyasa Riski:

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

a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

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

Cari dönem itibarıyla şirketin dövizli bakiyesi bulunmamaktadır. (31.12.2022: Yoktur.)

Kur Duyarlılık Analizi

Kuru Riski:

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

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

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

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

	31.03.2023		31.12.2022	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	19,1532	19.4417	18,6983	18,8548
AVRO €	20,8450	21.3306	19,9349	19,9977
GBP	23,6602	24.2213	22,4892	22,6683

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

a) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Faiz Oranı Riski:

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

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

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

%	31.Mar.23			31.Ara.22		
	TL	ABD \$	AVRO	TL	ABD \$	AVRO
<u>Varlıklar</u>						
Vadeli banka mevduatları	16,00	--	--	--	--	--
Factoring alacakları	33,09	--	--	35,42	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--
<u>Yükümlülükler</u>						
Krediler	26,46	--	--	27,43	--	--
Factoring borçları	--	--	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	33,17	--	--	32,00	--	--

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

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

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu	31.Mar.23	31.Ara.22
Sabit faizli finansal araçlar	426.983.116	295.192.060
Factoring alacakları	535.318.822	452.863.122
Alınan krediler (-)	--	--
Factoring borçları (-)	(2.336.872)	(3.528.263)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(105.998.834)	(154.142.799)
Değişken faizli finansal araçlar	(290.317.070)	(222.200.619)
Vadeli banka mevduatı	31.900	19.500
Factoring alacakları	60.066.769	54.942.618
Alınan krediler (-)	(295.819.191)	(277.162.737)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(54.596.548)	--

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.

	31.Mar.23	31.Ara.22
Toplam borçlar	478.804.933	448.895.649
<u>Eksi:</u>		
Nakit, nakit benzerleri ve bankalar	(13.739.236)	(22.134.161)
Net borç	465.065.697	426.761.488
Toplam özsermaye	272.576.916	260.302.829
Borç /özsermaye oranı	1,71	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. 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır.

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

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

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

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

40. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirketimiz, kredi derecelendirme notunu TurkRating (İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.) firmasından güncellemiş olup, söz konusu güncelleme 18 Nisan 2023 tarihinde yayınlanmıştır. TurkRating, Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A+, Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A1 ve görünümü Durağan olarak belirlenmiştir.

Şirketin 2022 yılı olağan genel kurul toplantısı 27/04/2023 tarihinde gerçekleşmiş olup, yapılan toplantı sonucunda Yönetim Kurulu'nun 14.03.2023-09 tarih ve sayılı kararı doğrultusunda 2022 yılında oluşan net kar' ın dağıtılmayarak, birinci tertip kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalan tutarın olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına fiziki ve elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Yine aynı genel kurul toplantısı sonucunda, Yönetim Kurulunca 2023 yılı faaliyet ve hesaplarını denetlemek üzere seçilen Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Artı Değer Uluslararası Bağ. Den. Ve YMM A.Ş. 'nin Yönetim Kurulunun 14.03.2023-09 tarih ve sayılı toplantısında alınan karar doğrultusunda onaylanmasına fiziki ve elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin oy birliği ile karar verilmiştir.

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

Yoktur.