

**CREDİTWEST FAKTORİNG  
ANONİM ŞİRKETİ  
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLAR  
VE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



**CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**01 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA**  
**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

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

**A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

**Görüş**

**Creditwest Faktoring Anonim Şirketi**'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Creditwest Faktoring Anonim Şirketi**'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**Görüşün Dayanağı**

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



## **Diğer Hususlar**

Şirket'in TFRS'lere uygun olarak 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolarının denetimi başka bir denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu denetim şirketi 23 Şubat 2023 tarihli denetim raporunda olumlu görüş beyan etmiştir.

## **Kilit Denetim Konusu**

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

### **- Faktoring alacaklarının değer düşüklüğü**

Faktoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan faktoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki faktoring alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 9'da açıklanmıştır.

### **- Denetimde konunun nasıl ele alındığı**

Risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş faktoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

## **Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

## **Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır: Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirketin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirketin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirketin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız. Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıın makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Murat Erişti'dir.

Artı Değer Uluslararası Bağ. Den. ve YMM A.Ş.  
Murat Erişti  
Sorumlu Denetçi, SMMM

İstanbul ,Türkiye  
27 Şubat 2024

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>VARLIKLAR</b>							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	14.274.543	--	14.274.543	22.134.161	--	22.134.161
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN							
FINANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE							
YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	--	--	--	--	--	--
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		752.544.711	--	752.544.711	567.408.877	--	567.408.877
Faktoring Alacakları		742.389.663	--	742.389.663	507.805.740	--	507.805.740
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	667.684.128	--	667.684.128	450.028.844	--	450.028.844
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	74.705.535	--	74.705.535	57.776.896	--	57.776.896
Tasarruf Finansman Alacakları		--	--	--	--	--	--
Tasarruf Fon Havuzundan		--	--	--	--	--	--
Özkaynaklardan		--	--	--	--	--	--
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9.2	--	--	--	48.310.162	--	48.310.162
Takipteki Alacaklar	9.3	23.440.191	--	23.440.191	26.401.051	--	26.401.051
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	9.3	(13.285.143)	--	(13.285.143)	(15.108.076)	--	(15.108.076)
<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	10	150.291.531	--	150.291.531	97.495.516	--	97.495.516
İştirakler (Net)		150.291.531	--	150.291.531	97.495.516	--	97.495.516
Bağı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	11	15.236.708	--	15.236.708	1.806.766	--	1.806.766
<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	12	588.038	--	588.038	702.058	--	702.058
<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	13	--	--	--	--	--	--
<b>CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>	22	--	--	--	--	--	--
<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	22	2.406.194	--	2.406.194	1.457.110	--	1.457.110
<b>DİĞER AKTİFLER</b>	14	17.443.259	--	17.443.259	15.119.789	--	15.119.789
<b>ARA TOPLAM</b>		952.784.984	--	952.784.984	706.124.277	--	706.124.277
<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE</b>							
<b>İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		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		--	--	--	--	--	--
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		955.859.185	--	955.859.185	709.198.478	--	709.198.478

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
ALINAN KREDİLER	16	253.367.299	--	253.367.299	277.162.737	--	277.162.737
FAKTORİNG BORÇLARI	9.1	1.324.086	--	1.324.086	3.528.263	--	3.528.263
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	9.1	--	--	--	--	--	--
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	6.525.220	--	6.525.220	1.715.749	--	1.715.749
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	291.367.061	--	291.367.061	154.142.799	--	154.142.799
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		10.446.817	--	10.446.817	5.881.998	--	5.881.998
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	10.106.569	--	10.106.569	5.541.750	--	5.541.750
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		340.248	--	340.248	340.248	--	340.248
CARİ VERGİ BORCU	22	15.278.085	--	15.278.085	6.240.795	--	6.240.795
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	--	--	--	--	--	--
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	1.348.667	--	1.348.667	223.308	--	223.308
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>579.657.235</b>	<b>--</b>	<b>579.657.235</b>	<b>448.895.649</b>	<b>--</b>	<b>448.895.649</b>
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>376.201.950</b>	<b>--</b>	<b>376.201.950</b>	<b>260.302.829</b>	<b>--</b>	<b>260.302.829</b>
Ödenmiş Sermaye	26	100.000.000	--	100.000.000	100.000.000	--	100.000.000
Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	96.819.487	--	96.819.487	47.027.264	--	47.027.264
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
<b>Kar Yedekleri</b>		<b>113.215.592</b>	<b>--</b>	<b>113.215.592</b>	<b>83.061.476</b>	<b>--</b>	<b>83.061.476</b>
Yasal Yedekler	26	30.413.984	--	30.413.984	28.897.538	--	28.897.538
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	71.446.144	--	71.446.144	42.633.673	--	42.633.673
Diğer Kar Yedekleri		11.355.464	--	11.355.464	11.530.265	--	11.530.265
<b>Kar veya Zarar</b>		<b>66.166.871</b>	<b>--</b>	<b>66.166.871</b>	<b>30.214.089</b>	<b>--</b>	<b>30.214.089</b>
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	59.973	--	59.973	59.973	--	59.973
Dönem Net Kâr veya Zararı		66.106.898	--	66.106.898	30.154.116	--	30.154.116
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>955.859.185</b>	<b>--</b>	<b>955.859.185</b>	<b>709.198.478</b>	<b>--</b>	<b>709.198.478</b>

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



CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ		TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2023			31 ARALIK 2022		
Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	89.791.710	--	89.791.710	126.059.379	--	126.059.379
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	317.992.892	299.150.443	617.143.335	126.300.068	182.158.107	308.458.175
II.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
III.	ALINAN TEMİNATLAR	37 30.495.109.156	566.462.940	31.061.572.096	25.616.290.933	357.928.043	25.974.218.976
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	37 200.000.000	--	200.000.000	100.000.000	--	100.000.000
V.	TAAHHÜTLER	--	--	--	--	--	--
5.1	Cayılmaz 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	37 958.074.749	319.281.694	1.277.356.443	851.780.704	4.307.296.347	5.159.077.051
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>32.060.968.507</b>	<b>1.184.895.077</b>	<b>33.245.863.584</b>	<b>26.820.431.084</b>	<b>4.847.382.497</b>	<b>31.667.813.581</b>

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>309.790.445</b>	<b>158.722.376</b>
<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>	27	<b>309.790.445</b>	<b>158.722.376</b>
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		268.124.916	140.137.701
İskontolu		248.251.765	125.018.731
Diğer		19.873.151	15.118.970
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		41.665.529	18.584.675
İskontolu		32.704.877	14.128.197
Diğer		8.960.652	4.456.478
<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>	28	--	--
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>	29	--	--
<b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>		--	--
<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	30	<b>(164.695.858)</b>	<b>(87.865.411)</b>
Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		--	--
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(84.147.842)	(55.698.537)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(532.774)	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(66.233.378)	(27.250.816)
Diğer Faiz Giderleri		--	--
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(13.781.864)	(4.916.058)
<b>BRÜT KAR (ZARAR)</b>		<b>145.094.587</b>	<b>70.856.965</b>
<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	31	<b>(56.565.963)</b>	<b>(31.053.449)</b>
Personel Giderleri		(36.356.164)	(19.141.174)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.918.121)	(1.757.617)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--
Genel İşletme Giderleri		(17.291.678)	(10.154.658)
Diğer		--	--
<b>BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)</b>		<b>88.528.624</b>	<b>39.803.516</b>
<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	32	<b>51.765.296</b>	<b>30.395.453</b>
Bankalardan Alınan Faizler		4.728.576	1.144.422
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		742.416	3.129.221
Temettü Gelirleri		--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		41.810.623	19.034.001
Diğer		4.483.681	7.087.809
<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	33	<b>(5.714.706)</b>	<b>(9.281.398)</b>
Özel Karşılıklar		(5.714.706)	(9.281.398)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
Genel Karşılıklar		--	--
<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	34	<b>(41.799.586)</b>	<b>(18.974.403)</b>
Kambiyo İşlemleri Zararı		(41.799.586)	(18.974.403)
<b>NET FAALİYET KARI (ZARARI)</b>		<b>92.779.628</b>	<b>41.943.168</b>
<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		--	--
<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)</b>		2.807.030	(753.222)
<b>NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)</b>		--	--
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)</b>		<b>95.586.658</b>	<b>41.189.946</b>
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)</b>	22	<b>(29.479.760)</b>	<b>(11.035.830)</b>
Cari Vergi Karşılığı		(30.363.257)	(11.978.391)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		883.497	942.561
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)</b>		<b>66.106.898</b>	<b>30.154.116</b>
<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		--	--
<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		--	--
<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)</b>		--	--
<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)</b>		--	--
<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)</b>		--	--
<b>DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI</b>		<b>66.106.898</b>	<b>30.154.116</b>
<b>Dönem Karının (Zararının) Dağılımı</b>		<b>66.106.898</b>	<b>30.154.116</b>
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--
Ana Ortaklık Payları		66.106.898	30.154.116
<b>HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>	35	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,66	0,30
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--
<b>SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>		--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,66	0,30
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--

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

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		TÜRK LİRASI (TL)	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<b>DÖNEM KARI (ZARARI)</b>		<b>66.106.898</b>	<b>30.154.116</b>
<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		<b>49.792.223</b>	<b>3.155.660</b>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	27	(196.762)	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		(262.349)	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		65.587	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		<b>49.988.985</b>	<b>3.155.660</b>
Yabancı Para Çevrim Farkları		49.988.985	3.155.660
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)</b>		<b>115.899.121</b>	<b>33.309.776</b>

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

**CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**01 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
						1	2	3					
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> <b>1 Ocak - 31 Aralık 2022</b>													
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		<b>80.000.000</b>	--	--	--	--	<b>67.714</b>	<b>43.803.890</b>	<b>89.528.930</b>	<b>59.973</b>	<b>13.532.546</b>	--	<b>226.993.053</b>
III. Yeni Bakiye		80.000.000	--	--	--	--	67.714	43.803.890	89.528.930	59.973	13.532.546	--	226.993.053
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	3.155.660	--	--	30.154.116	--	33.309.776
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		20.000.000	--	--	--	--	--	--	(20.000.000)	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	13.532.546	--	(13.532.546)	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	13.532.546	--	(13.532.546)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)</b>		<b>100.000.000</b>	--	--	--	--	<b>67.714</b>	<b>46.959.550</b>	<b>83.061.476</b>	<b>59.973</b>	<b>30.154.116</b>	--	<b>260.302.829</b>
<b>CARİ DÖNEM</b> <b>1 Ocak - 31 Aralık 2023</b>													
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		<b>100.000.000</b>	--	--	--	--	<b>67.714</b>	<b>46.959.550</b>	<b>83.061.476</b>	<b>59.973</b>	<b>30.154.116</b>	--	<b>260.302.829</b>
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		--	--	--	--	--	(196.762)	49.988.985	--	--	66.106.898	--	115.899.121
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	30.154.116	--	(30.154.116)	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	30.154.116	--	(30.154.116)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)</b>		<b>100.000.000</b>	--	--	--	--	<b>(129.048)</b>	<b>96.948.535</b>	<b>113.215.592</b>	<b>59.973</b>	<b>66.106.898</b>	--	<b>376.201.950</b>

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

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

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

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

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**01 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

	Dipnot	TÜRK LİRASI ( TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<b>Nakit Akış Tablosu</b>			
<b>ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		66.106.898	30.154.116
Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri		267.881.202	135.119.460
Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri		(150.913.994)	(82.949.353)
Alınan Temettüleri		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar		41.665.529	18.584.675
Elde Edilen Diğer Kazançlar		46.294.304	26.121.810
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		1.743.851	6.118.081
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(56.565.963)	(31.053.449)
Ödenen Vergiler		(19.480.484)	(13.044.288)
Diğer		(64.517.547)	(28.742.820)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(17.509.596)	(65.307.365)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(233.445.996)	(97.012.617)
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		--	--
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.658.395)	(55.856.268)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(2.204.177)	(12.577.170)
Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		--	--
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		4.809.471	(614.346)
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		16.245.548	95.503.732
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		201.743.953	5.249.304
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		48.597.302	(35.153.249)
<b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(16.428.550)	(869.507)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		12.617	--
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 İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
Satılan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
Diğer		--	--
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(16.415.934)	(869.507)
<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8.189.654.000	19.229.066.888
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktıları		(8.229.694.986)	(19.223.794.025)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		--	--
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(40.040.986)	5.272.863
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(7.859.618)	(30.749.893)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.134.161	52.884.054
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14.274.543	22.134.161

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

#### 1. ŞİRKETİN 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 muameleyle yönelik faktoring hizmetleri vermektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 38 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.Ara.23		31.Ara.22	
	Payı (%)	Payı (TL)	Payı (%)	Payı (TL)
Altınbaş Holding Anonim Şirketi	29,05%	29.050.000	29,05%	29.050.000
Halka arz olan kısım	70,95%	70.950.000	70,95%	70.950.000
	<b>100%</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>100.000.000</b>

## CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

---

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

### 2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

#### 2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

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

#### Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 27 Şubat 2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları deđiőtirme yetkisine sahiptir.

#### İŞletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

#### 2.1.2. İŐlevsel ve Raporlama Para Birimi

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

#### 2.1.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan iŐletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiŐ tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim Şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

### **2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)**

#### **2.1.4. Netleştirme**

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

### **2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

1 Ocak 2023'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Değişikliklerin şirket finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır

### **2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar**

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

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 Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

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



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

---

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

**2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

- **1 TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;**

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

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

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

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

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir. Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

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

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

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

### 2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

#### **31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:** (devamı)

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

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

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

### 2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

#### a. Hasılat

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

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

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

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

#### 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.

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

### **2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

### **2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

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

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

#### **Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü**

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

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

#### **Nakit ve Nakit Benzerleri**

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

#### **Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi**

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

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)

#### Finansal Yükümlülükler

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

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

#### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

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

### c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

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

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

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

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

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**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, oluştuğu 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.

**g. Kıdem Tazminatı Karşılığı**

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

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

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)

###### *h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler*

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

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

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

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

###### *i. Borçlanma Maliyetleri*

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

###### *j. Kur Değişiminin Etkileri*

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

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

###### *k. Hisse Başına Kazanç*

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

###### *l. Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar*

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

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

## CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)

###### m. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değererini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.



## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

##### 2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

###### n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

###### o. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

###### 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.

## CREĞITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

##### s. Finansal Kiralama

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

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

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğu 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 ilgil dipnotta açıklanmıştır.

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

##### t. Bölümlere Göre Raporlama

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması, finansal tablo kullanıcıları tarafından 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.

##### u. Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

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

### 3. İŞLETME BİRLEŐMELERİ

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.

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 6. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	35.118	--	39.527	--
Vadesiz mevduat	14.137.333	--	22.075.134	--
Vadeli mevduat	102.093	--	19.500	--
	<b>14.274.543</b>	<b>--</b>	<b>22.134.161</b>	<b>--</b>

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

#### 8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

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

##### 9.1 Faktoring Alacakları ve Borçları

##### 9.1.1 Faktoring Alacakları

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	731.504.648	--	486.538.431	--
Diğer faktoring alacakları	69.517.375	--	46.886.538	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	5.764.360	--	8.056.080	--
İskontolu faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(64.396.720)	--	(33.675.309)	--
	<b>742.389.663</b>	<b>--</b>	<b>507.805.740</b>	<b>--</b>

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %56,22'dir.

	31.Ara.23	31.Ara.22
Tahsile karşılık alınan çek&senet toplamı	996.830.591	898.857.679
Faktoring alacaklarının teminatı olarak alınan toplam ipotek tutarı	95.685.969	56.488.491

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

**CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 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)**

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

<b>31.Ara.23</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>3 aya kadar</b>	<b>3 ay 1 yıl arası</b>	<b>1 yıl 5 yıl arası</b>	<b>Toplam</b>
Faktoring alacakları	64.487.321	321.655.004	353.342.215	2.905.123	<b>742.389.663</b>
<b>31.Ara.22</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>3 aya kadar</b>	<b>3 ay 1 yıl arası</b>	<b>1 yıl 5 yıl arası</b>	<b>Toplam</b>
Faktoring alacakları	47.626.222	199.988.110	260.191.408	--	<b>507.805.740</b>

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

	<b>31.Ara.23</b>	<b>31.Ara.22</b>
	<b>Oran %</b>	<b>Oran %</b>
Elektrikli ve optik aletler sanayi	11,81%	16,36%
Toptan ticaret ve komisyonculuk	15,09%	19,23%
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	3,22%	2,76%
İnşaat	10,44%	11,19%
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Yapımı	12,01%	7,69%
Otel ve restoranlar	1,16%	8,98%
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	6,43%	7,33%
Petrol rafineri ürünleri	11,99%	5,62%
Makine ve teçhizat sanayi	0,11%	0,57%
Metal ana sanayii ve işlenmiş madde üretimi	3,17%	2,69%
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	6,31%	5,64%
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	1,52%	3,19%
Sağlık, sosyal ve kişisel hizmetler	0,15%	0,07%
Tarım	3,89%	3,02%
Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	3,50%	2,90%
Diğer	9,18%	2,78%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 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)

##### 9.1.2 Faktoring Borçları

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

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	1.324.086	--	3.528.263	--
	<b>1.324.086</b>	<b>--</b>	<b>3.528.263</b>	<b>--</b>

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

##### 9.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

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

##### 9.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)

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

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	23.440.191	--	26.401.051	--
Özel karşılıklar (-)	(13.285.143)	--	(15.108.076)	--
<b>Takipteki alacaklar, net</b>	<b>10.155.048</b>	<b>--</b>	<b>11.292.975</b>	<b>--</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 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 (-) (Devamı)

	31.Ara.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	2.007.076	250.885	2.885.000	(1.442.500)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	21.433.115	13.034.258	23.156.538	(13.593.673)
	<b>23.440.191</b>	<b>13.285.143</b>	<b>26.401.051</b>	<b>(15.108.076)</b>

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

	31.Ara 2023	31.Ara 2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(15.108.076)	(10.666.909)
Dönem gideri	(5.714.706)	(5.481.397)
Kayıttan düşülenler	7.072.465	--
Konusu kalmayan karşılıklar	465.175	1.040.230
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>(13.285.143)</b>	<b>(15.108.076)</b>

#### 10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler	150.291.531	--	97.495.516	--
	<b>150.291.531</b>	<b>--</b>	<b>97.495.516</b>	<b>--</b>

Şirket, Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine (sahibi olduğu) denk gelen kısmı için bilanço tarihi itibarıyla ilgili iştirakin denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden özkaynak yöntemiyle değerlendirme metodu kullanılarak finansal tablolara aktırılmış. Bu değerlendirme sonucunda 2.807.030 TL aktifte "İştirakler" hesabında, kar zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 11. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 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	31.12.2023
Mobilya ve Mefruşat	215.001	143.122	--	--	358.123	--	--	--	358.123
Büro Makinaları	711.886	640.611	-136.747	--	1.215.751	204.841	(43.295)	--	1.377.296
Naki Vasıtaları	872.981	85.773	--	--	958.754	10.485.937	(362.736)	--	11.081.955
Özel Maliyetler	305.050	--	--	--	305.250	--	--	--	305.250
Faaliyet Kiralamasına Konu Menkuller	3.217.667	3.542	-898.759	--	2.322.450	5.737.772	(984.129)	--	7.076.093
<b>Toplam</b>	<b>5.322.785</b>	<b>873.049</b>	<b>-1.035.506</b>	<b>--</b>	<b>5.160.328</b>	<b>16.428.549</b>	<b>(1.390.160)</b>	<b>--</b>	<b>20.198.717</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>									
Mobilya ve Mefruşat	203.088	11.457	--	--	214.545	31.951	--	--	246.496
Büro Makinaları	474.775	207.809	-65.651	--	616.933	206.635	(30.679)	--	792.890
Naki Vasıtaları	873.181	--	--	--	873.181	1.922.422	(362.736)	--	2.432.867
Özel Maliyetler	181.930	58.667	--	--	240.597	71.533	--	--	312.130
Faaliyet Kiralamasına Konu Menkuller	1.247.009	426.085	-264.787	--	1.408.306	753.449	(984.129)	--	1.177.626
<b>Toplam</b>	<b>2.979.983</b>	<b>704.017</b>	<b>-330.438</b>	<b>--</b>	<b>3.353.562</b>	<b>2.985.990</b>	<b>(1.377.543)</b>	<b>--</b>	<b>4.962.009</b>
<b>Net Değer</b>	<b>2.342.802</b>				<b>1.806.766</b>				<b>15.236.708</b>

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

31 Aralık 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	31.12.2023
Haklar	1.203.573	734.912	--	--	1.938.485	--	--	--	1.938.485
<b>Toplam</b>	<b>1.203.573</b>	<b>734.912</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.938.485</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.938.485</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>									
Haklar	1.168.947	67.480	--	--	1.236.427	114.020	--	--	1.350.447
<b>Toplam</b>	<b>1.168.947</b>	<b>67.480</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.236.427</b>	<b>114.020</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.350.447</b>
<b>Net Değer</b>	<b>34.626</b>				<b>702.058</b>				<b>588.038</b>

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**14. DİĞER AKTİFLER**

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar	9.217.121	--	9.424.639	--
Avukatlara verilen depozito ve teminatlar (*)	2.712.407	--	2.549.061	--
Diğer verilen depozito ve teminatlar	3.260	--	3.260	--
İlişkili taraflardan alacaklar	--	--	3.500.000	--
Diğer	6.501.454	--	3.372.318	--
Peşin ödenmiş tahvil giderleri	642.050	--	414.800	--
Peşin ödenmiş avukatlık giderleri	1.125.092	--	573.281	--
Peşin ödenmiş aidat ve harçlar	212.760	--	117.242	--
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	156.159	--	80.800	--
Peşin ödenmiş bilgi işlem giderleri	461.167	--	111.525	--
Diğer	5.628.911	--	4.397.503	--
	<b>17.443.259</b>	<b>--</b>	<b>15.119.789</b>	<b>--</b>

(\*) Verilen depozito ve teminatlar Şirket tarafından, hukuki takip aşamasında olan faktoring alacakları için ilgili mahkemeler nezdinde depo edilen ve harç niteliği taşımayan meblağlardan oluşmaktadır. Şirket, söz konusu alacakları için ilgili borçlu kişi ya da kuruma karşı ihtiyati haciz kararı aldirarak alacağını hukuki yollarla tahsil etmek için, alacağını kanıtlayan belgelerle mahkemeye başvurduğu takdirde, mahkeme tarafından belirlenen tutardaki meblağ, ihtiyati haciz kararının alınabilmesi için, teminat niteliğiyle nakit şeklinde mahkeme veznesine depo edilmektedir. Depo edilen nakit tutar, ihtiyati haciz kararının alınması ve bunu takiben icra takiplerinin kesinleşmesinden sonra ilgili mahkeme tarafından Şirket'e iade edilmekte ve teminat hesabı kapatılmaktadır. 31 Aralık 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
<b>1.Ocak.22</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
<b>31.Aralık.22</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
Girişler	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	-
<b>31.Aralık.23</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
<b>Birikmiş Amortismanlar</b>			
<b>1.Ocak.22</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
<b>31.Aralık.22</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Girişler	--	--	--
Çıkışlar (-)	--	--	--
<b>31.Aralık.23</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Net Kayıtlı Değer</b>			
<b>1.Ocak.22</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
<b>31.Aralık.22</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>
<b>31.Aralık.23</b>	<b>473.716</b>	<b>2.600.485</b>	<b>3.074.201</b>

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



## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 16. ALINAN KREDİLER

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi banka ve diğer kuruluşlardan kullanılan krediler	250.224.645	--	270.942.676	--
Faiz tahakkuku	3.142.654	--	6.220.061	--
	<b>253.367.299</b>	<b>--</b>	<b>277.162.737</b>	<b>--</b>

Alınan kredilerin döviz cinslerine göre TL karşılıklarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	31.Ara.2023	31.Ara.2022
- TL	253.367.299	277.162.737
	<b>253.367.299</b>	<b>277.162.737</b>

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 32,00 ile % 53,00 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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, TFRS 16 kapsamında kiralama işlemlerinden borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.525.220	--	1.715.749	--
	<b>6.525.220</b>	<b>--</b>	<b>1.715.749</b>	<b>--</b>

##### c) Kullanım Hakkı Varlıkları

31 Aralık 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	31.12.2023
Kullanım Hakkı Varlıkları	3.219.667	3.543	(829.158)	2.394.052	5.666.170	(984.129)	7.076.093
<b>Toplam</b>	<b>3.219.667</b>	<b>3.543</b>	<b>(829.158)</b>	<b>2.394.052</b>	<b>5.666.170</b>	<b>(984.129)</b>	<b>7.076.093</b>
Kullanım Hakkı Varlıkları	(1.247.009)	(426.085)	264.787	(1.408.306)	(753.449)	984.129	(1.177.626)
<b>Birikmiş amortisman</b>	<b>(1.247.009)</b>	<b>(426.085)</b>	<b>264.787</b>	<b>(1.408.306)</b>	<b>(753.449)</b>	<b>984.129</b>	<b>(1.177.626)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>1.972.658</b>			<b>985.746</b>			<b>5.898.467</b>

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

**CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 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)**

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	289.250.000	--	160.000.000	--
<i>Tahviller</i>	--	--	--	--
<i>Bonolar</i>	289.250.000	--	160.000.000	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	2.117.061	--	(5.857.201)	--
<i>Tahviller</i>	--	--	--	--
<i>Bonolar</i>	2.117.061	--	(5.857.201)	--
	<b>291.367.061</b>	<b>--</b>	<b>154.142.799</b>	<b>--</b>

Şirket'in 31.12.2023 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)
50.000.000	TL	10.07.2023	8.01.2024	51,00
40.000.000	TL	12.09.2023	5.03.2024	42,00
60.000.000	TL	22.08.2023	16.02.2024	39,00
9.250.000	TL	4.07.2023	29.01.2025	51,00
80.000.000	TL	27.10.2023	23.07.2024	49,50
50.000.000	TL	28.12.2023	26.12.2024	51,00

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

**20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 21. KARŞILIKLAR

##### *Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı*

Borç ve gider karşılıkları	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	7.248.972	--	4.068.502	--
Kullanılmamış izin karşılığı	2.857.597	--	1.473.248	--
	10.106.569	--	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'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: Tam olarak 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 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 % 19,00 enflasyon (31 Aralık 2022: % 13,00) ve % 22,00 faiz oranı (31 Aralık 2022: % 16,50) varsayımlarına göre yaklaşık % 2,52 (31 Aralık 2022: % 3,10) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	31.Ara 2023	31.Ara 2022
1.Oca	4.068.502	1.689.884
Faiz maliyeti	126.016	52.342
Hizmet maliyeti	3.327.382	2.879.220
Aktüeryal fark	262.349	--
Ödenen tazminatlar ve iptaller	(535.277)	(552.944)
<b>Dönem sonu</b>	<b>7.248.972</b>	<b>4.068.502</b>

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 21. KARŞILIKLAR

##### *Diğer Karşılıklar*

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

Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı İstanbul Sektörel-1 Denetim Daire Başkanlığı tarafından 2018 yılı vergi inceleme ve denetimi süreci 05.10.2020 tarihinde tamamlanmıştır. 05.10.2020 tarihli vergi inceleme tutanağına istinaden 2018 yılı Kurumlar, Geçici Vergi ve Banka Muamele Vergileri üzerinden toplam 1.836.367 TL vergi matrahı ve aynı tutar üzerinden vergi cezası dahil edilerek 3.672.734 TL tutarında ödenecek yükümlülük meydana gelmiştir. İlgili daire başkanlığının daveti üzerine 11.02.2021 tarihinde yapılan uzlaşma toplantısı sonucunda sadece Banka Muamele Vergisi için 4.609 TL'de uzlaşmıştır. 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 uzlaşmadıkları konu olup sektördeki şirketlerin bu konu üzerinden yaptıkları hukuki süreç lehe sonuçlanmıştır. Geçmiş emsallere dayanarak bu konu dışındaki vergiden indirilen bazı giderlerin K.K.E.G. olması ve uzlaşılan banka muamele vergi ceza tutarının toplamı olarak 340.248 TL finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

#### 22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ

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

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmiştir. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilecektir. Bu değişikliğin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde uygulanacak olması nedeniyle 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25, ve 31.12.2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 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 Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)

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

##### *Yurtiçi İştirak Kazançları İstisnası:*

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

##### *Emisyon Primi İstisnası*

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

##### *Yurtdışı İştirak Kazançları İstisnası*

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

##### *Gayrimenkul, İştirak Hissesi, Rüçhan Hakkı, Kurucu Senedi ve İntifa Senetleri Satış Kazancı İstisnası*

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

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

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

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 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)

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

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi karşılığı	(30.363.257)	--	(3.836.026)	--
Ödenecek vergi ve fonlar (-)	(4.395.312)	--	(2.404.769)	--
Peşin ödenen vergi ve fonlar (+)	19.480.484	--	--	--
<b>Cari dönem vergi varlığı / (borcu)</b>	<b>(15.278.085)</b>	<b>--</b>	<b>(6.240.795)</b>	<b>--</b>

##### b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

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

Gelecek dönemlerde gerçekleşecek uzun vadeli geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanacak oran % 30'dur.

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

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 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) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)**

		31.12.2023		31.12.2022	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	
<b>Ertelenen vergi varlıkları:</b>					
Kıdem tazminatı karşılığı	(7.248.972)	2.174.692	(4.068.502)	1.017.126	
Personel izin karşılığı	(2.857.597)	857.279	(1.473.248)	368.312	
Faiz giderleri (TFRS16)	(159.950)	47.985	(1.551.948)	387.987	
Amortisman gideri (TFRS16)	(1.425.695)	427.709	(1.307.062)	326.765	
<b>Ertelenen vergi varlıkları</b>	<b>(11.692.214)</b>	<b>3.507.664</b>	<b>(8.400.759)</b>	<b>2.100.190</b>	
<b>Ertelenen vergi yükümlülüğü:</b>					
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	449.433	(134.830)	288.450	(72.113)	
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltmesi	3.222.134	(966.640)	2.283.870	(570.967)	
<b>Ertelenen vergi yükümlülükleri</b>	<b>3.671.567</b>	<b>(1.101.470)</b>	<b>2.572.320</b>	<b>(643.080)</b>	
<b>Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net</b>		<b>2.406.194</b>		<b>1.457.110</b>	

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

<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) Hareketleri</b>	<b>31.Ara.23</b>	<b>31.Ara.22</b>
1 Ocak, açılış bakiyesi	1.457.110	514.548
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	883.497	942.561
Özkaynaklarda sınıflandırılan	65.587	--
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>2.406.194</b>	<b>1.457.110</b>

**c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı**

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(30.363.257)	(11.978.391)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	883.497	942.561
	<b>(29.479.760)</b>	<b>(11.035.830)</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
<b>Muhtelif borçlar</b>	<b>832.945</b>	<b>--</b>	<b>129.981</b>	<b>--</b>
<i>Satıcılara borçlar</i>	832.945	--	129.908	--
<i>İlişkili taraflara borçlar</i>	419.586	--	64.569	--
<i>İlişkili olmayan taraflara borçlar</i>	413.359	--	65.339	--
<i>Personele borçlar</i>	--	--	73	--
<b>Peşin tahsil edilen komisyon gelirleri</b>	<b>515.722</b>	<b>--</b>	<b>93.327</b>	<b>--</b>
	<b>1.348.667</b>	<b>--</b>	<b>223.308</b>	<b>--</b>

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

### 26. ÖZKAYNAKLAR

#### 26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Şirket'in çıkartılmış ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL olup beheri 0,1 TL olan 1.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: 100.000.000 TL / 1.000.000.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

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

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



## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 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.Ara 2023	31.Ara 2022
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	(181.590)	80.759
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	52.542	(13.045)
	<b>(129.048)</b>	<b>67.714</b>

	31.Ara 2023	31.Ara 2022
<b>Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar hareketleri</b>		
Dönem başı	67.714	67.714
Dönem içi artış / azalış	(262.349)	--
Ertelenmiş vergi etkisi	65.587	--
<b>Dönem sonu</b>	<b>(129.048)</b>	<b>67.714</b>

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

	31.Ara 2023	31.Ara 2022
Yabancı para çevrim farkı(*)	96.948.535	46.959.550
	<b>96.948.535</b>	<b>46.959.550</b>

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

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

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	30.413.984	--	28.897.538	--
Olağanüstü yedekler	71.446.144	--	42.633.673	--
Diğer yedekler	11.355.464	--	11.530.265	--
<b>Toplam</b>	<b>113.215.592</b>	<b>--</b>	<b>83.061.476</b>	<b>--</b>

#### 26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

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

### 27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz gelirleri	268.124.916	140.137.701
Ücret ve komisyon gelirleri	41.665.529	18.584.675
	<b>309.790.445</b>	<b>158.722.376</b>

### 28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

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

### 29. KİRALAMA GELİRLERİ

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

## CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(84.147.842)	(55.698.537)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(66.233.378)	(27.250.816)
Ücret ve komisyon giderleri	(13.781.864)	(4.916.058)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(532.774)	--
	<b>(164.695.858)</b>	<b>(87.865.411)</b>

#### 31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak -31 Aralık 2023	1 Ocak -31 Aralık 2022
Personel giderleri	(36.356.164)	(19.141.174)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(2.918.121)	(1.757.617)
Genel işletme giderleri	(17.291.678)	(10.154.658)
Dava takip giderleri	(1.520.384)	(2.117.440)
Faaliyet kiralaması gideri	(1.228.921)	--
Bilgi işlem giderleri	(3.968.906)	(2.464.679)
Seyahat, binek oto ve temsil ağırlama giderleri	(1.025.364)	(389.373)
Vergi, resim ve harçlar	(938.269)	(636.610)
Ofis giderleri	(2.534.793)	--
Amortisman ve itfa payları	(2.989.543)	(546.024)
Bakım onarım gideri	(665.339)	(284.154)
Hizmet, müşavirlik, bilirkişi giderleri	(736.389)	(673.968)
Haberleşme gideri	(191.641)	(119.812)
Sigorta giderleri	(432.704)	(215.268)
Diğer genel işletme gideri	(1.059.426)	(2.707.330)
	<b>(56.565.963)</b>	<b>(31.053.449)</b>

#### 32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri karı	41.810.623	19.034.001
Faiz gelirleri	5.470.992	4.273.643
Diğer faiz dışı gelirler	2.739.830	969.728
Konusu kalmayan karşılık	1.743.851	6.118.081
	<b>51.765.296</b>	<b>30.395.453</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ (DEVAMI)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/(zarar)	2.807.030	(753.222)
	<b>2.807.030</b>	<b>(753.222)</b>

Şirket, Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine (sahibi olduğu) denk gelen kısmı için bilanço tarihi itibarıyla ilgili iştirakin denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden özkaynak yöntemiyle değerlendirme metodu kullanılarak finansal tablolara aktırılmış. Bu değerlendirme sonucunda 2.807.030 TL aktifte "İştirakler" hesabında, kar zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

#### 33. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faktoring alacakları özel karşılık gideri	(5.714.706)	(9.281.398)
	<b>(5.714.706)</b>	<b>(9.281.398)</b>

#### 34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri zararı	(41.799.586)	(18.974.403)
	<b>(41.799.586)</b>	<b>(18.974.403)</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

#### 35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	1 Ocak -31 Aralık 2023	1 Ocak -31 Aralık 2022
Dönem başı itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	1.000.000.000	800.000.000
Çıkarılan bedelsiz hisse senetleri	--	200.000.000
Dönem sonu itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	1.000.000.000	1.000.000.000
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (*)	1.000.000.000	866.666.667
<b>Net kar / (zarar) (TL)</b>	<b>66.106.898</b>	<b>30.154.116</b>
<b>Hisse başına kar / (zarar) %</b>	<b>6,61%</b>	<b>3,02%</b>
<b>Hisse başına kar / (zarar) (Tam TL)</b>	<b>0,07</b>	<b>0,030</b>
<b>Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)</b>	<b>0,07</b>	<b>0,035</b>

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

#### 36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### 36.1. İlişkili Taraplardan Alacaklar

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

##### 36.2. İlişkili Taraplara Borçlar

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Altınbaş Holding A.Ş.	410.063	--	56.173	--
Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş.	9.523	--	8.396	--
	<b>419.586</b>	--	<b>64.569</b>	--

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

### 36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<b>Altınbaş Holding A.Ş.</b>	<b>1.374.556</b>	<b>388.903</b>
Çeşitli giderler	1.374.556	388.903
<b>Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş.</b>	<b>177.621</b>	<b>134.938</b>
Çeşitli giderler	177.621	134.938
<b>ALNUS Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>	<b>1.598.625</b>	<b>--</b>
Sermaye Piyasaları Aracılık Hizmeti	1.598.625	--
<b>Toplam</b>	<b>3.150.802</b>	<b>523.841</b>

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<b>Sümer Varlık Yönetim A.Ş.</b>	<b>847.638</b>	<b>3.705.055</b>
Finansal Varlık Satış Geliri	847.638	3.705.055
<b>Birikim Varlık Yönetim A.Ş.</b>	<b>2.278</b>	<b>93.404</b>
Finansal Varlık Satış Geliri	2.278	93.404
<b>ALNUS Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>	<b>1.856.489</b>	<b>3.388.655</b>
Mevduat Faiz Geliri	1.114.073	259.434
Bono Faiz Geliri	742.416	3.129.221
<b>Toplam</b>	<b>2.704.127</b>	<b>7.093.710</b>

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ücret ve benzeri menfaatler toplamı	9.071.727	4.631.883
<b>Toplam</b>	<b>9.071.727</b>	<b>4.631.883</b>

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 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

##### 37.1. Bilanço Dışı Yükümlülükler

###### a) Alınan Teminatlar

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

	31.Ara.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminat çekleri	12.587.333	4.203	10.482.333	2.630
Alınan teminat senetleri	3.327.592.339	189.147.401	2.533.926.485	119.203.400
Alınan kefaletler	27.059.243.514	377.311.335	23.015.393.624	238.722.013
Alınan ipotekler ve rehinler	95.685.969	--	56.488.491	--
	<b>30.495.109.156</b>	<b>566.462.940</b>	<b>25.616.290.933</b>	<b>357.928.043</b>

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

	TP	31.Ara.23		TP	YP
		TP	YP		
Verilen Teminat Mektubu	200.000.000	--	100.000.000	--	--
	<b>200.000.000</b>	<b>--</b>	<b>100.000.000</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

##### 37.2. Emanet Kıymetler

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

	TP	31.Ara.23		TP	YP
		TP	YP		
Müşteri çekleri	912.825.036	304.262.408	622.539.460	171.574.092	
Müşteri senetleri	45.249.714	15.019.285	23.191.589	11.309.509	
	<b>958.074.749</b>	<b>319.281.694</b>	<b>645.731.050</b>	<b>182.883.601</b>	

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 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)

##### 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	223	72.504.549
	<b>228</b>	<b>78.865.904</b>
Aleyhe açılan davalar	11	1.245.929
	<b>11</b>	<b>1.245.929</b>

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/sahislarca açılan davaları tanımlamaktadır. Şirket tarafından yürütülen takiplerin tutarı, bir alacak için birden fazla takip yapıldığı için yüksektir.

#### 38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri

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

##### Kredi Riski

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

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



**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 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)

31.Ara.23	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	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	742.389.663	--	10.155.048	--	--	--	17.443.259	14.239.425
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	742.389.663	--	--	--	--	--	17.443.259	14.239.425
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	10.155.048	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	23.440.191	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	-13.285.143	--	--	--	--	--
- 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 ARALIK 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	
<b>31.Ara.22</b>									
<b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)</b>	--	507.805.740	--	11.292.975	--	--	--	15.119.789	22.094.634
<b>- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri</b>	--	507.805.740	--	--	--	--	--	15.119.789	22.094.634
<b>B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri</b>	--	--	--	11.292.975	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	26.401.051	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(15.108.076)	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**CREDİTWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 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 Aralık 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)
<b>Sözleşme uyarınca vadeler</b>				
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>546.058.446</b>	<b>546.058.446</b>	<b>344.728.446</b>	<b>201.330.000</b>
Alınan krediler	253.367.299	253.367.299	191.287.299	62.080.000
Faktoring borçları	1.324.086	1.324.086	1.324.086	--
İhraç edilen menkul kıymetler	291.367.061	291.367.061	152.117.061	139.250.000

	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)
<b>Beklenen vadeler</b>				
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>1.348.667</b>	<b>1.348.667</b>	<b>1.348.667</b>	<b>--</b>
Diğer borçlar	1.348.667	1.348.667	1.348.667	--

**CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 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: (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)
<b>Sözleşme uyarınca vadeler</b>				
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>434.833.799</b>	<b>434.833.799</b>	<b>345.668.799</b>	<b>89.165.000</b>
Alınan krediler	277.162.737	277.162.737	217.997.737	59.165.000
Faktoring borçları	3.528.263	3.528.263	3.528.263	--
İhraç edilen menkul kıymetler	154.142.799	154.142.799	124.142.799	30.000.000

	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)
<b>Beklenen vadeler</b>				
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>223.308</b>	<b>223.308</b>	<b>223.308</b>	<b>--</b>
Diğer borçlar	223.308	223.308	223.308	--

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 dövize duyarlı varlık ve yükümlülüklerde meydana gelebilecek değişimler göz önünde bulundurularak döviz pozisyonu tahmin edilmektedir. Yapılan döviz pozisyon tahminleri sonrasında mevcut piyasa koşulları ve beklentiler dikkate alınarak kullanılabilir türev ürün ve işlem hacmi belirlenmektedir. Şirket döviz pozisyonunun açık olması durumunda net döviz alıcısı, kapalı olması durumunda ise net döviz satıcısı pozisyonuna girerek türev işlemlere başvurmaktadır.

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

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	29,4382	31,0737	18,6983	18,8548
AVRO €	32,5739	33,7284	19,9349	19,9977
GBP	37,4417	39,3558	22,4892	22,6683

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 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.Ara.23			31.Ara.22		
	TL	ABD \$	AVRO	TL	ABD \$	AVRO
<b><u>Varlıklar</u></b>						
Vadeli banka mevduatları	25,00	--	--	--	--	--
Faktoring alacakları	56,22	--	--	35,42	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--
<b><u>Yükümlülükler</u></b>						
Krediler	46,10	--	--	27,43	--	--
Faktoring borçları	--	--	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	47,81	--	--	32,00	--	--

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.Ara.23	31.Ara.22
<b>Sabit faizli finansal araçlar</b>	<b>514.345.074</b>	<b>295.192.060</b>
Faktoring alacakları	667.684.128	452.863.122
Alınan krediler (-)	--	--
Faktoring borçları (-)	(1.324.086)	(3.528.263)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(152.117.061)	(154.142.799)
Vadeli banka mevduatı	102.093	--
<b>Değişken faizli finansal araçlar</b>		
Vadeli banka mevduatı	<b>(314.769.110)</b>	<b>(222.200.619)</b>
Faktoring alacakları	74.705.535	19.500
Alınan krediler (-)	(250.224.645)	54.942.618
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(139.250.000)	(277.162.737)

#### 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.Ara.23	31.Ara.22
Toplam borçlar	579.657.235	448.895.649
<u>Eksi:</u>		
Nakit, nakit benzerleri ve bankalar	(14.274.543)	(22.134.161)
<b>Net borç</b>	<b>565.382.692</b>	<b>426.761.488</b>
Toplam özsermaye	376.201.950	260.302.829
Borç /özsermaye oranı	1,50	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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır.

## CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

#### 40. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağı açıklanmıştır.

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

##### • Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

Grup'un KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer resmi gazetede yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlama esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	31.12.2023	31.12.2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	117.750	78.500
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	82.800	55.200
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	--	8.256
<b>Toplam</b>	<b>200.550</b>	<b>141.956</b>