

**CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 NİSAN 2014 TARİHİNDE YAPILAN 2013 YILINA İLİŞKİN
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ'nin 2013 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Nisan 2014 tarihinde saat 10:00'da "İstanbul Kemerburgaz Üniversitesi Şişli Yerleşkesi Abide-i Hürriyet Cad. Kocamansur Sok. No:46 Şişli/İSTANBUL" adresinde T.C. İstanbul Valiliği İl Ticaret Müdürlüğü'nün 29.04.2014 tarih 11859 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Kadir ASLAN gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, Kanun ve Ana sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 02.04.2014-8541 tarih ve sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, şirketimizin www.creditwest.com.tr internet sitesinde ve MKK nezdindeki elektronik Genel Kurul sisteminde olağan Genel Kurul'dan 3 hafta önce ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazırın cetvelinin tetkikinden, şirketin 80.000.000-TL sermayesine tekabül eden 800.000.000 adet hisseden 68.307.968,67- TL'lik sermayeye karşılık hissenin toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek kanun ve gerekse Anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu tespit edilmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. Maddesinin 5. ve 6. fıkrası gereğince Şirketin elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir. Elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere Nazlı Deniz Sevük SEKMEN atanmış olup toplantı Genel Müdür Dilber BIÇAKÇI tarafından fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

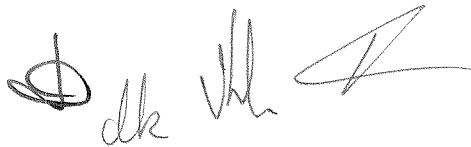
1. Divan Başkanlığına Dilber BIÇAKÇI'nın, Oy Toplayıcılığına Kürşad ÇİFTÇİ'nin ve Tutanak Yazmanlığına Av. Zennure Deniz KAHYA' nın seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.
2. Genel Kurul tutanaklarının imzalanması için Divan Heyetine yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.
3. Divan başkanı tarafından verilen önergeye göre şirketin 2013 yılına ilişkin yönetim kurulu faaliyet raporu ve Kurumsal Uyum Raporu Olağan Genel Kurul'dan 3 hafta önce şirketin internet sitesinde (www.creditwest.com.tr), Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sisteminde (EGKS) ve şirket merkezinde ortaklarımızın bilgisine sunulduğu belirtildi. Faaliyet Raporu'nun ve sonuç kısmı faaliyet raporunda yer alan Bağlı şirket raporu ile Kurumsal Uyum Raporunun okunmuş sayılmasına oybirliği ile karar verildi.

2013 yılına ilişkin yönetim kurulu faaliyet raporu ve Kurumsal Uyum Raporunun kabul edilmesine oybirliği ile karar verildi.

4. Altınbaş Holding A.Ş. vekili Sn. Öztekin SEVÜK' ün verdiği önergeye istinaden gündemin 4. ve 5. Maddelerinin yer değiştirilmesine ve 5. Maddenin önce görüşülmesine oy birliği ile karar verildi.

Divan başkanı tarafından verilen önergeye göre şirketin 2013 yılına ilişkin Bağımsız Dış Denetim Raporu' nun Genel Kurul'dan 3 hafta önce şirketin internet sitesinde (www.creditwest.com.tr), Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sisteminde (EGKS) ve şirket merkezinde ortaklarımızın bilgisine sunulduğu belirtildi. 2013 yılına ilişkin Bağımsız Dış Denetim Raporu' nun okunmuş sayılmasına oybirliği ile karar verildi.

2013 yılına ilişkin Bağımsız Dış Denetim Raporu' nun kabulüne oy birliği ile karar verildi.



5. Divan başkanı tarafından verilen önergeye göre şirketin 2013 yılına ilişkin 2013 yılı kar/zarar hesabı ve şirket bilançosunun Olağan Genel Kurul'dan 3 hafta önce şirketin internet sitesinde (www.creditwest.com.tr), Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sisteminde (EGKS) ve şirket merkezinde ortaklarımızın bilgisine sunulduğu belirtildi. 2013 yılı kar/zarar hesabı ve şirket bilançosunun okunmuş sayılmasına oybirliği ile karar verildi.

2013 yılı kar/zarar hesabı ve şirket bilançosunun kabulüne oybirliği ile karar verildi.

6. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2013 yılı faaliyetlerine ilişkin ibraları müzakere edildi ve oylamaya sunuldu. Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmelerine oybirliği ile karar verildi. Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmamışlardır.
7. Yönetim Kurulunun, 2013 mali yılında oluşan kara ilişkin kar dağıtım teklifi görüşüldü. Yönetim Kurulu'nun 18.03.2014/11 tarih ve sayılı kararları doğrultusunda 2013 yılında oluşan konsolide net karı'nı, ekte belirtilen kar dağıtım tablosunda olduğu şekilde, ana sözleşmemizin 20. maddesi uyarınca 05.05.2014 tarihinden itibaren nakden dağıtılmasına, 1 TL'lik nominal değerli hisse için brüt 0.1766-TL (net 0.1501-TL) nakit temettü ödenmesine, nakit olarak dağıtılacak toplam brüt temettünün 14.130.000-TL olmasına oybirliği ile karar verildi.
8. Şirket Yönetim Kurulu' nun Sn. Dilber BIÇAKÇI' nın , 01.01.2014 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 'Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi' olarak atanmasına" ilişkin 18.12.2013-35 tarih ve sayılı kararının oy birliği ile onaylanmasına karar verilmiştir.
9. Yönetim Kurulu üye adedinin belirlenmesi ile Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin seçimine ilişkin görüşmelerine geçildi.

Yönetim Kurulu üye adedinin 5 (beş), Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinin 3 (Üç) yıl olarak tespitine;

Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerine toplantıda hazır bulunan ve seçildikleri takdirde görevi kabul edeceklerini beyan eden; şirket Yönetim Kurulunun 27.03.2014 tarih ve 12 sayılı kararı ile aday gösterilen 13211188320 TC kimlik numarasına sahip Kısıklı Mah. Aydınoglu Sok. Boğaziçi Sit. F Blok Daire 1 Küçükçamlıca-Üsküdar/İSTANBUL adresinde ikamet eden Fatma BALI'nın, 41467895600 TC kimlik numarasına sahip "Ataköy 9.Kısım A_6 Blok B Kapı Daire:86 Kat 2 Bakırköy/İSTANBUL" adresinde ikamet eden Raif BAKOVA'nın üç yıllığına seçilmelerine,

Diğer Yönetim Kurulu üyeliklerine toplantıda hazır bulunmayan ve seçildiği takdirde görevi kabul edeceğini T.C. İstanbul 8. Noterliği' nin 25 Nisan 2014 tarih ve 07338 yevmiye numaralı beyanı ile beyan eden, 533995695 pasaport numarasına sahip Alkent 2000 Mah. Çamlıca Cad. Mine 1 Sk. Blok:230/3 No:4 B.Çekmece/İstanbul adresinde ikamet eden Nusret ALTINBAŞ' ın, toplantıda hazır bulunmayan ve seçildiği takdirde görevi kabul edeceğini T.C. İstanbul 8. Noterliği' nin 29 Nisan 2014 tarih ve 07428 yevmiye numaralı beyanı ile beyan eden, 26536100014 TC kimlik numarasına sahip Ataşehir Bulvarı Gardenya 5 sitesi 22/H Blok Daire 51 Ataşehir /İSTANBUL adresinde ikamet eden Cemal Ufuk KARAKAYA' nın ve toplantıda hazır bulunan ve seçildiği takdirde görevi kabul edeceğini beyan eden 20905426378 TC kimlik numarasına sahip Aydın sitesi G1D:9 Levazım-LEVENT/İSTANBUL adresinde ikamet eden Dilber BIÇAKÇI' nın seçilmelerine,

oy birliği ile karar verildi.

10. Yönetim Kurulu Üyelerine gelecek Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar ödenecek aylık ücretlere ilişkin müzakereye geçildi. Bağımsız olmayan Yönetim Kurulu Üyelerinin ücret istemediklerini beyan etmeleri üzerine bağımsız olmayan Yönetim Kurulu Üyelerine ücret

ödenmemesine, bağımsız Yönetim Kurulu üyelerine aylık brüt 5.500-TL ücret ödenmesine oybirliği ile karar verildi.

11. Yönetim Kurulunca 2014 yılı faaliyet ve hesaplarını denetlemek üzere seçilen Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim Ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Yönetim Kurulunun 12.03.2014/09 tarih ve sayılı kararı doğrultusunda onaylanmasına oy birliği ile karar verildi.
12. Şirket yönetimince 2013 yılı içerisinde yapılan 55.629,83-TL tutarındaki yardım ve bağışlara ilişkin bilgi sunuldu.
13. 2013 yılı içerisinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında 42 no'lu bilanço dipnotu doğrultusunda Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.
14. 2013 yılı içerisinde şirketin 3.kişiler lehine verdiği teminat, rehin, ipotekler bulunmadığı; bu kapsamda gelir ve menfaat elde edilmediği hususlarında Genel Kurul'a bilgi verildi.
15. Şirket Yönetim Kurulu'nun 12.03.2014-09 tarih ve sayılı toplantısında Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23 Ocak 2014 tarih ve II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği ile uyumlu olarak revize edilen ve ekte yer alan Kar Dağıtım Politikası' nın onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.
16. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince ve şirketin Ücretlendirme Politikası kapsamında, Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler hakkında pay sahiplerine bilgi verildi.
17. Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri için ilgili mevzuatta belirtilen kişilere izin verilmesine oybirliği ile karar verildi.
18. Sermaye Piyasası Kurulu' nun II.17.01 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği' de yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 maddesinde yazılı muameleler kapsamında 2013 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verildi.
19. Dilek ve temennilere geçildi. Ortaklar, yöneticilere teşekkür ettiler ve gelecek dönemin iyi geçmesini temenni ettiler.

Gündemde görülecek başkaca konu bulunmadığından toplantıya saat: 10:50'de son verildi.
30.04.2014

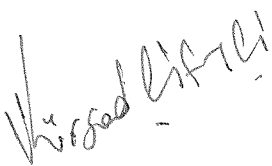
BAKANLIK TEMSİLCİSİ
Kadir ASLAN



TOPLANTI DİVAN BAŞKANI
Dilber BIÇAKÇI



OY TOPLAYICI
Kürşad ÇİFTÇİ



TUTANAK YAZMANI
Zennure Deniz KAHYA



Creditwest Faktoring A.Ş. 2013 Yılı Kar Payı Dağıtım Tablosu (TL)			
1	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		80,000,000.00
2	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		6,749,699.45
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi			İMTİYAZ YOKTUR
		SPK'ya Göre	Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Karı	35,250,235.00	29,375,306.71
4	Vergiler (-)	7,232,034.00	6,058,694.34
5	Net Dönem Karı (=) (*)	25,941,867.00	23,316,612.37
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-	-
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	1,165,830.62	1,165,830.62
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	24,776,036.38	22,150,781.75
9	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	55,629.83	
10	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Karı	24,831,666.21	
11	Ortaklara Birinci Kar Payı	4,966,333.24	
	- Nakit	4,966,333.24	
	- Bedelsiz		
	- Toplam	4,966,333.24	
12	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0	
13	Dağıtılan Diğer Kar Payı	0	
	- Yönetim Kurulu Üyelerine		
	- Çalışanlara		
	- Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	0	
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0	
15	Ortaklara İkinci Kar Payı	9,163,666.76	
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	1,013,000.00	
17	Statü Yedekleri	0	
18	Özel Yedekler	0	
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	9,633,036.38	7,007,781.75
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0	0

(*) Ortaklığın net dönem karı 28.018.201-TL olup, bu tutarın 2.076.334-TL lik kısmı kontrol gücü olmayan paylara isabet ettiği için, 25.941.867-TL tutarındaki ana ortaklığa ait net dönem karı esas alınmıştır.

(Handwritten signatures and initials)

KAR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KAR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KAR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KAR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
NET	A	6,125,355	0	24.72	0.1501	15.01%
	B	5,885,145	0	23.75	0.1501	15.01%
	TOPLAM	12,010,500	0	48.48		

Açıklama:	%51' i A Grubu ve %34 ü B grubu olmak üzere hisselerimizin toplam %85 lik kısmı tam mükellef tüzel kişi olup, tam mükellef tüzel kişi hissedarlara kar payı ödemeler brüt olarak yapılacaktır. Brüt kar payı oranı %17.66, 1 TL nominal değerli paya isabet eden kar payı 0.1766-TL dir.
-----------	--

CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
KAR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI

Karın tespiti ve dağıtımı şirket ana sözleşmesinin 20. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre, yıllık bilançoda görülen net dönem karından, varsa geçmiş yıl zararının düşülmesinden sonra sırası ile:

1- Önce birinci ayırım olarak,

- a) Türk Ticaret Kanunu gereğince Safi (net) kar üzerinden % 5 oranında Kanuni Yedek Akçe ayrılır.
- b) Bakiye kardan varsa yıl içinde yapılan bağış tutarının ilavesi ile bulunacak meblağ üzerinden genel kurul tarafından belirlenecek kar dağıtım politikası çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak birinci kar payı ayrılır.

2- İkinci ayırım olarak, safi kardan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra kalan karın fevkalade yedek akçe olarak ayrılması veya ikinci kar payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı ile şekli yönetim kurulunun teklifi üzerine şirket genel kurulunca kararlaştırılır.

Şirketimiz, küçük yatırımcıları korumak amacı ile her yıl net dağıtılabılır dönem karının en az %20 si oranında kar payı dağıtımı yapacaktır.

Kar Payı hesap dönemi sonu itibariyle mevcut payların tümüne bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. Kar Payının nakden veya hisse senedi biçiminde dağıtılmasına Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde Yönetim Kurulunun teklifi üzerine şirket Genel Kurulu karar verir.

Nakit Kar payı dağıtımı, Genel Kurul Toplantısını takiben Mayıs ayı sonuna kadar tek seferde yapılır. Kaydi pay dağıtımı şeklindeki kar payı dağıtımı ise yasal izinleri takiben gerçekleştirilir.

Şirket ana sözleşmesinde, kardan pay alma konusunda imtiyazlı hisse, kurucu intifa senedi ile yönetim kurulu üyelerine ve çalışanlara kar payı verilmesi uygulaması ile kar payı avansı dağıtılmasını öngören özel bir düzenleme bulunmamaktadır.

Kar dağıtım teklifi Yönetim Kurulu tarafından Genel Kurulun onayına sunulur. Yönetim Kurulu kar dağıtım teklifini belirlerken şirketin mevcut karlılık durumunu, ortakların olası beklentileri ile şirketin öngörülen büyüme stratejileri arasındaki hassas dengeleri dikkate alır. Kar dağıtım uygulaması sektörel ve genel ekonomik koşullar dikkate alınarak her yıl gözden geçirilir.

Kar dağıtım teklifi belirlenirken, dağıtılacak olan Kar Payı miktarının toplam kara oranı konusundaki Sermaye Piyasası Kurulu'nun mevcut düzenlemeleri, geçerli olan yasal düzenlemeler ve şirket esas sözleşmesindeki hükümler çerçevesinde hareket edilir.

Kar dağıtımı yapılmayacaksa, gerekçesi ve dağıtılmayan karın ne amaçla kullanılacağı kamuya açıklanır.

