

CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
2014 YILI OLAĞAN GENEL KURUL BİLGİLENDİRME DÖKÜMANI

CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
YÖNETİM KURULU BAŞKANLIĞI'NDAN
2014 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET
İSTANBUL

Şirketimizin 2014 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı aşağıda yazılı gündem maddelerini görüşüp karara bağlamak üzere 17 Nisan 2015 Cuma günü saat 10:00'da "İstanbul Kemerburgaz Üniversitesi Şişli Yerleşkesi Abide-i Hürriyet Cad. Kocamansur Sok. No:46 Şişli/İSTANBUL" adresinde yapılacaktır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. Maddesi gereğince Genel Kurul Toplantısı'na davet için hissedarlarımıza ayrıca taahhütlü mektup gönderilmeyecektir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 415. Maddesinin 4. Fıkrası ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 30. Maddesinin 1. Maddesi uyarınca genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay senetlerinin depo edilmesi şartına bulunmamaktadır. Genel Kurula bizzat katılacak veya vekil gönderecek pay sahiplerimizin, paylarını Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde bloke ettirmelerine gerek bulunmamaktadır.

Genel Kurula şahsen ve fiziken katılacak olan ortaklarımızın toplantı öncesi kimlik göstermeleri gerekmektedir. Bununla birlikte, kimliklerinin ve hesaplarındaki paylara ilişkin bilgilerin şirketimize bildirilmesini istemeyen ve bu nedenle söz konusu bilgileri şirketimiz tarafından görülemeyen ortaklarımızın, Genel Kurul Toplantısı'na iştirak etmek istemeleri durumunda, hesaplarının bulunduğu aracı kurumlara müracaat etmeleri, kimliklerinin ve hesaplarındaki paylara ilişkin bilgilerin şirketimize bilgilendirilmesini engelleyen kısıtlamalarının kaldırılmasını sağlamaları gerekmektedir. Aksi takdirde söz konusu pay sahiplerinin, ortaklığı tespit edilemediğinden dolayı için Genel Kurul toplantısına katılımı mümkün olmayacaktır.

Şirketimiz Olağan Genel Kurul toplantısına, pay sahiplerinin fiziki ortamda veya elektronik ortamda bizzat kendileri katılabildikleri gibi temsilcileri vasıtasıyla da katılabilmektedirler. Genel Kurul'a elektronik ortamda katılım, pay sahiplerinin veya temsilcilerinin güvenli elektronik imzaları ile mümkündür. Bu nedenle EGKS'de işlem yapacak pay sahiplerinin öncelikle Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (MKK) e-MKK Bilgi Portalına kaydolarak iletişim bilgilerini kaydetmelerinin yanında ayrıca güvenli elektronik imzaya da sahip olmaları gerekmektedir. e-MKK Bilgi Portalına kaydolmayan ve güvenli elektronik imzalı bulunmayan pay sahipleri ve temsilcilerinin elektronik ortamda Genel Kurul'a katılımları mümkün değildir.

Ayrıca toplantıya elektronik ortamda katılmak isteyen pay sahipleri veya temsilcilerinin 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi gazetede yayınlanan "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurul'a İlişkin Yönetmelik (EGKS)" ve 29 Ağustos 2012 tarih ve 28396 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan "Anonim Şirketlerinin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmeleri gerekmektedir.

Toplantıya fiziki veya elektronik ortamda bizzat kendileri iştirak edemeyecek olan pay sahiplerinin vekâletlerini (EK:1) , Sermaye Piyasası Kurulu' nun II.30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği" nde öngörülen hususları yerine getirerek imzası noterce onaylanmış suretiyle aşağıda yer alan örneğe uygun olarak düzenlemeleri ve toplantı günü ibraz etmeleri gerekmektedir. Öte yandan, EGKS portalı aracılığıyla vekil tayin edilen kişilerin toplantı günü sadece kimlik belgelerini ibraz etmeleri yeterlidir. Vekaletname örneği şirket merkezimiz veya www.creditwest.com.tr adresindeki şirket internet sitesinden temin edilebilir.

Şirketimizin 2014 yılı Bilanço, Kar-Zarar Hesabı, Yönetim Kurulu ve Bağımsız Dış Denetçi Raporu, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Kar dağıtım önerisi, Kar Dağıtım Politikası Genel Kurul tarihinden asgari üç hafta önceden itibaren Şirket Merkezinde ve şirketimizin www.creditwest.com.tr adlı internet sitesinde, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ile EGKS portalında (www.mkk.com.tr) pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulacaktır.

Not: İmtiyazlı pay sahipleri Genel Kurul'u Olağan Genel Kurul'u takiben yapılacaktır.

Sayın pay sahiplerinin bilgi edinmeleri ve belirtilen gün ve saatte toplantıya katılmaları rica olunur.

Saygılarımızla.

CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
YÖNETİM KURULU

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ (II.17.1)HÜKÜMLERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

1. Şirketimizin 11.03.2015 tarihi itibarıyla Ortaklık Yapısı ve Oy Hakları:

11.03.2015 tarihi itibarı ile şirketin sermayesi 80 Milyon TL'dir. Sermayenin tamamı ödenmiştir. Şirketin ortaklık yapısı aşağıda gösterildiği gibidir;

Pay Sahibi	Sermaye Tutarı (TL)	Grubu	Payı (%)	Oy Hakkı	Oy Hakkı %
ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.	40.800.000	A	51	408.000.000	51
ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.	27.200.000	B	34	272.000.000	34
Halka Arz	12.000.000	B	15	120.000.000	15
TOPLAM	80.000.000		100.0	800.000.000	100.0

Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının A grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilmesi dışında başka imtiyaz bulunmamaktadır.

2. Şirketimizin veya önemli iştirak ve bağlı ortaklıklarımızın şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişiklikleri hakkında bilgi:

Şirket Yönetim Kurulumuzun 03.09.2014 tarihli toplantısında, Ukrayna'da kurulu bağlı ortaklığımız WEST FINANCE AND CREDIT BANK da sahip olunan %50 oranındaki hissenin Altınbaş Holding A.Ş.'ye satılması için Şirket Yönetim Kurulu'nun daha önce aldığı karar çerçevesinde; hisse satış bedelinin Ukrayna'da lisanslı bir değerleme şirketi tarafından yeniden belirlenmesine , değerleme raporuna müteakip satış bedeli konusunun yeniden görüşülmesine karar verilmişti.

Bu çerçevede, Ernst & Young tarafından hazırlanan 05.01.2015 tarihli değerleme raporuna göre;

bağlı ortaklığımız West Finance And Credit Bank'ın değeri 148.717.000 UAH (25.420.000 TL) olarak belirlenmiştir. Bu durumda şirketimizin bankadaki %50 oranındaki payının değeri 12.710.000-TL olarak tespit edilmiş olup, bağlı ortaklığın defter değeri 12.407.194,44-TL dir.

Şirket Yönetim Kurulumuz;

* Şirketimizin bankadaki %50 oranındaki payına ait 44.022.600 adet hissesinin 0,289624 TL beher hisse bedeli ile toplam 12.750.000-TL'ye satılmasına,

* Satışa ilişkin hukuki prosedürün tamamlanmasına takiben en geç bir ay içerisinde satış bedeli defaten tahsil edilmesine,

* Defter değeri 12.407.194,44-TL olan finansal duran varlığın (West Finance And Credit Bank'ın) 12.750.000-TL ye satışı sonrasında oluşacak olan 342.805,56-TL satış karının %75'nin Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden vergiden istisna edilerek Özel Fonlar Hesabına aktarılmasına,

karar vermiştir.

3. Genel kurul toplantı gündeminde yönetim kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa; azil ve değiştirme gerekçeleri, yönetim kurulu üyeliği adaylığı ortaklığa iletilen kişiler hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

4. Pay Sahiplerinin gündeme madde konulmasına ilişkin Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne yazılı olarak iletmış oldukları talepleri hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

5. Esas Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler:

Şirket Yönetim Kurulu, anasözleşmesinin “Şirketin Yönetimi, Temsili Ve İlzamı” başlıklı 12. maddesinin TTK’ nun 367. ve 371. maddeleri doğrultusunda değiştirilmesine, ilgili değişikliklerin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’ ndan gerekli izinlerin alınarak yapılacak olan ilk Genel Kurul’un onayına sunulmasına karar vermiştir.

Tadil edilecek metnin eski şekli ve SPK tarafından revize edilmiş yeni şekli aşağıdaki gibidir.

**ESKİ ŞEKLİ :
ŞİRKETİN YÖNETİMİ,TEMSİLİ VE İLZAMI :
MADDE-12**

Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu ile ilgili sair mevzuatı ve genel kurulca kendisine verilen görevleri basiretle ifa eder.

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin ünvanı altına konmuş ve şirketi temsil ve ilzama yetkili kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi temsil ve ilzama yetkili olacağı yönetim kurulunca tespit edilir.

**YENİ ŞEKLİ :
ŞİRKETİN YÖNETİMİ,TEMSİLİ VE İLZAMI :
MADDE-12**

Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu ile ilgili sair mevzuatı ve genel kurulca kendisine verilen görevleri basiretle ifa eder. Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu’ nun 375. Maddesi ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili alt düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, düzenleyeceği iç yönergeye göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devredebilir.

Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu TTK 371 ve 367 maddeleri çerçevesinde düzenleyeceği iç yönerge ile temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini belirlemeye veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları, sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atamaya, temsil yetkisini üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararın noterce onaylanmış sureti ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmedikçe temsil yetkisinin devri geçerli olmaz.

Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin ünvanı altına konmuş ve şirketi temsil ve ilzama yetkili kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi temsil ve ilzama yetkili olacağı yönetim kurulunca tespit edilir.

CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
17.04.2015 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

1. Açılış ve Başkanlık Divanı seçimi,
2. Toplantı tutanağının imzalanması hususunda Başkanlık Divanına yetki verilmesi,
3. 2014 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması, müzakere edilmesi ve onaylanması,
4. 2014 yılı Bilanço, Kar/Zarar hesaplarının okunması, müzakere edilmesi ve onaylanması,
5. 2014 yılı Bağımsız Dış Denetim Raporunun okunması, müzakere edilmesi ve onaylanması,
6. Yönetim Kurulu Üyeleri ayrı ayrı ibra edilmeleri,
7. Yönetim Kurulunun, 2014 mali yılında oluşan kara ilişkin kar dağıtım teklifinin görüşülmesi ve karara bağlanması,
8. Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek ücretlerin tespiti konusunda müzakere edilmesi ve karar verilmesi,
9. Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu tarafından yapılan Bağımsız Denetleme Kuruluşu seçiminin onaylanması,
10. İlgili yasal mercilerden gerekli izinlerin alınmış olması kaydı ile, Ana Sözleşmenin ‘Şirketin Yönetimi, Temsili Ve İlzamı’ başlıklı 12. Maddesinin ekteki şekilde tadil edilmesinin onaylanması,
11. 2014 yılı içerisinde yapılan yardım ve bağışların Genel Kurul’ un bilgisine sunulması,
12. 2014 yılı içerisinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında bilgi verilmesi,
13. 2014 yılı içerisinde 3.kişiler lehine verilen teminat, rehin, ipotekler ve elde edilmiş olan gelir ve menfaatler hakkında Genel Kurul’a bilgi verilmesi,
14. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler için şirketimizin Ücretlendirme Politikası kapsamında yapılan ödemeler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
15. Türk Ticaret Kanunu’nun 395. ve 396. maddelerinde uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine izin verilmesi,
16. 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 2014 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
17. Dilek ve temenniler.

CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
17.04.2015 TARİHLİ A GRUBU İMTİYAZLI PAY SAHİPLERİ OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

1. Açılış ve Başkanlık Divanı seçimi,
2. Toplantı tutanağının imzalanması hususunda Başkanlık Divanına yetki verilmesi,
3. 17.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararların onaylanması.
4. Dilek ve temenniler.

VEKALETNAME
CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.

Creditwest Faktoring A.Ş.'nin 17.04.2015 günü, saat 10:00' da İstanbul Kemerburgaz Üniversitesi Şişli Yerleşkesi Abide-i Hürriyet Cad. Kocamansur Sok. No:46 Şişli/İSTANBUL adresinde yapılacak Olağan Genel Kurul toplantısında / A grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Olağan Genel Kurul toplantısında aşağıda belirttiğim görüşler doğrultusunda beni temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere aşağıda detaylı olarak tanıtılan'yi vekil tayin ediyorum.

Vekilin(*);

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı:

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

(*)Yabancı uyruklu vekiller için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

A) TEMSİL YETKİSİNİN KAPSAMI

Aşağıda verilen 1 ve 2 numaralı bölümler için (a), (b) veya (c) şıklarından biri seçilerek temsil yetkisinin kapsamı belirlenmelidir.

1.Genel Kurul Gündeminde Yer Alan Hususlar Hakkında;

- a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- b) Vekil ortaklık yönetiminin önerileri doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- c) Vekil aşağıda tabloda belirtilen talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

Talimatlar:

Pay sahibi tarafından (c) şıkkının seçilmesi durumunda, gündem maddesi özelinde talimatlar ilgili genel kurul gündem maddesinin karşısında verilen seçeneklerden birini işaretlemek (kabul veya red) ve red seçeneğinin seçilmesi durumunda varsa genel kurul tutanağına yazılması talep edilen muhalet şerhini belirtmek suretiyle verilir.

Gündem Maddeleri (*)	Kabul	Red	Muhalefet Şerhi
1.			
2.			
3.			

(*) Genel Kurul gündeminde yer alan hususlar tek tek sıralanır. Azlığın ayrı bir karar taslağı varsa bu da vekaleten oy verilmesini teminen ayrıca belirtilir.

2. Genel Kurul toplantısında ortaya çıkabilecek diğer konulara ve özellikle azlık haklarının kullanılmasına ilişkin özel talimat:

- a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- b) Vekil bu konularda temsile yetkili değildir.
- c) Vekil aşağıdaki özel talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

ÖZEL TALİMATLAR; Varsa pay sahibi tarafından vekile verilecek özel talimatlar burada belirtilir.

B) Pay sahibi aşağıdaki seçeneklerden birini seçerek vekilin temsil etmesini istediği payları belirtir.

1. Aşağıda detaylı belirtilen paylarımın vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

- a) Tertip ve serisi:*
- b) Numarası/Grubu:**
- c) Adet-Nominal değeri:
- ç) Oyda imtiyazı olup olmadığı:
- d) Hamiline-Nama yazılı olduğu:*
- e) Pay sahibinin sahip olduğu toplam paylara/oy haklarına oranı:

*Kayden İzlenen izlenen paylar için bu bilgiler talep edilmemektedir.

**Kayden izlenen paylar için numara yerine varsa gruba ilişkin bilgiye yer verilecektir.

2. Genel kurul gününden bir gün önce MKK tarafından hazırlanan genel kurula katılabilecek pay sahiplerine ilişkin listede yer alan paylarımla tümünün vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI veya ÜNVANI(*)

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

Adresi:

(*)Yabancı uyruklu pay sahipleri için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

ESKİ SEKLİ :

ŞİRKETİN YÖNETİMİ,TEMSİLİ VE İLZAMI :

MADDE-12

Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu ile ilgili sair mevzuatı ve genel kurulca kendisine verilen görevleri basiretle ifa eder.

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin ünvanı altına konmuş ve şirketi temsil ve ilzama yetkili kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi temsil ve ilzama yetkili olacağı yönetim kurulunca tespit edilir.

YENİ SEKLİ :

ŞİRKETİN YÖNETİMİ,TEMSİLİ VE İLZAMI :

MADDE-12

Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu ile ilgili sair mevzuatı ve genel kurulca kendisine verilen görevleri basiretle ifa eder. Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu’ nun 375. Maddesi ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili alt düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, düzenleyeceği iç yönergeye göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devredebilir.

Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu TTK 371 ve 367 maddeleri çerçevesinde düzenleyeceği iç yönerge ile temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini belirlemeye veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları, sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları olarak atamaya, temsil yetkisini üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararın noterce onaylanmış sureti ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmedikçe temsil yetkisinin devri geçerli olmaz.

Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin ünvanı altına konmuş ve şirketi temsil ve ilzama yetkili kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi temsil ve ilzama yetkili olacağı yönetim kurulunca tespit edilir.