

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

01.01.2012-31.12.2012 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplere genel olarak uyulmuş olup uygulanmayan hususlara, gerekçelere ve bundan kaynaklanan çıkar çatışmalarına ilgili bölümlerde yer verilmiştir. Dönem içerisinde Şirket ana sözleşmesi, prosedür ve uygulamalar ilkelere uyum anlamında gözden geçirilerek uyumun tam olmadığı alanlar tespit edilmiş ve bu alanlara yönelik iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. Şirket ana sözleşmesi ilkelerin zorunlu maddelerine uyum sağlamak amacıyla tadil edilmiştir. Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan uygulamalara uyum Şirket yönetimi tarafından prensip olarak benimsenmiştir. Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 24.09.2012/19 tarih ve sayılı toplantısında şirketimizin SPK kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi yapılmasına ve derecelendirme kuruluşu JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ile sözleşme imzalanmasına karar verilmiştir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkilerini koordine etmek amacıyla şirketimiz bünyesinde 2004 yılı sonu itibarıyla Mali İşler Bölümüne bağlı olarak çalışacak Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi oluşturulmuştur. 2005 yılı içerisinde birim sorumluluğuna Nazlı Deniz SEVÜK SEKMEN getirilmiştir. Bahse konu birim, 2005 yılı itibarıyla etkin olarak faaliyet göstermeye başlamış, 2012 yılının tamamında da faaliyetini sürdürmüştür. Pay sahiplerimiz söz konusu birim ile temasa geçerek Şirketimiz ile iletişim kurabilmektedirler.

İletişim Bilgileri :

Tel : 0/212/356 19 10 – 231

Fax : 0/212/356 19 11

e-mail : dsevuk@creditwest.com.tr

Şirketimizde 01.01.2012-31.12.2012 tarihi içinde Sermaye Piyasası ve İMKB tebliğleri gereği 54 adet Özel Durum açıklaması bilgi paylaşımı amacı ile hazırlanmış ve yapılmıştır. Şirket Özel Durum açıklamalarını İMKB yoluyla ve kamuyu aydınlatma projesi kapsamında pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur. Söz konusu açıklamalar zamanında yapılmış olup SPK veya İMKB tarafından yaptırım uygulanmamıştır.

Mevzuat ile belirlenen bilgilendirme faaliyetleri haricinde yatırımcı ilişkileri kapsamında yapılan faaliyetler ana hatları ile aşağıdaki gibidir;

. Yazılı ve görsel basın açıklamaları

. Yatırımcı ve analistler ile yapılan toplantı ve görüşmeler

. Telefon ve elektronik posta aracılığıyla gelen bilgi taleplerine cevap verilmesi

Dönem içerisinde gerek bireysel yatırımcılardan, gerekse aracı kurumlardan tarafımıza yöneltilmiş sorular SPK'nın Seri: VIII No:54 "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde değerlendirilerek cevaplandırılmıştır.

Dönem içerisinde Şirketle ilgili olarak elektronik posta ve/veya telefon aracılığıyla ulaşan bilgi talepleri aşağıdaki başlıklar altında toplanabilir:

- Şirketin performansı ve faaliyetleri
- Şirketin geleceğe yönelik beklentileri
- Genel kurul ve kar dağıtımı
- Potansiyel Sermaye artırımını
- Yurtdışı iştirakimiz

Bu başlıklar altında Şirket Yatırımcı İlişkileri birimine dönem içerisinde yöneltilen bilgi talepleri öncelikle SPK'nın Seri: VIII No:54, "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde değerlendirilmekte ve pay sahiplerine gerekli bilgiler mevzuat çerçevesinde kalınmak suretiyle verilmektedir.

1. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında ana prensip pay sahipleri arasında ayırım yapılmamasıdır. 2012 yılı içerisinde pay sahiplerinin şirketimize aktarmış oldukları yazılı veya sözlü tüm bilgi alma talepleri, ticari sır veya korunmaya değer bir şirket menfaati kapsamında olanlar dışında, pay sahipleri arasında ayırım yapılmaksızın ,özel durum açıklamaları vasıtasıyla yapılan açıklamalar paralelinde cevaplanmıştır. TTK ve SPK düzenlemelerinin gerekli kıldığı pay sahipliği haklarının kullanımını

etkileyecek gelişmeler, özel durum açıklamaları, şirket mali tabloları, bağımsız denetim raporları, faaliyet raporları, ve www.creditwest.com.tr web sitemiz vasıtası ile duyurulmaktadır.

Dönem içinde gerek Şirketin internet sitesi (www.creditwest.com.tr) pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme haklarının kullanımını kolaylaştırmak amacıyla kullanılmıştır. Şirket internet sitesi, Şirket'in "Kamuyu Bilgilendirme Politikası" çerçevesinde tanımlanan içeriği sağlayacak şekilde düzenlenmiştir. Bu kapsamda yatırımcıların, Şirket ile ilgili kurumsal bilgilere ulaşımı internet sitesi aracılığıyla sağlanmaktadır.

Esas sözleşmemizde özel denetçi atanmasını talep etme hakkını, her pay sahibi için bireysel olarak düzenleyen hüküm bulunmamaktadır. Dönem içerisinde Şirket'e böyle bir talep ulaşmamıştır.

2. Genel Kurul Toplantıları

Şirket dönem içerisinde 1 adet olağan Genel Kurul ve 1 adet olağanüstü Genel Kurul gerçekleştirmiştir. A Grubu imtiyazlı pay sahipleri Özel Kurul toplantısı takiben yapılmıştır.

Şirket Yönetim Kurulunun 09 Mayıs 2012/06 tarih ve sayılı kararı ile 2011 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 31 Mayıs 2012 tarihinde %85.38'lik bir toplantı nisabı ile şirket merkezinde yapılmıştır. Toplantıya davet kanun ve ana sözleşmede öngörüldüğü üzere gündem ile birlikte 15.05.2012 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmek suretiyle yapılmıştır. Genel Kurul öncesinde Olağan Genel Kurul gündemi, 2011 yılı faaliyet özeti, denetçi raporu özeti ve bağımsız denetim raporunu içeren Şirket faaliyet raporu Şirketin merkezinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulunun 06 Haziran 2012/12 tarih ve sayılı kararı ile Olağanüstü Genel Kurul 29.06.2012 tarihinde %85.38'lik bir toplantı nisabı ile gerçekleştirilmiştir. Toplantıya davet kanun ve ana sözleşmede öngörüldüğü üzere gündem ile birlikte 12.02.2012 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmek suretiyle yapılmıştır. Genel Kurul öncesinde Olağan Genel Kurul gündemi pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Olağanüstü Genel Kurul Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: IV No:56-57 Tebliği uyarınca yapılması gerekli düzenlemelere ilişkin olarak toplanmıştır.

Şirket ana sözleşmesine göre olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında karar nisabı T.T.K'nın hükümlerine tabidir. Genel kurul toplantısı öncesi toplantı yeri, tarihi ve gündemi, yönetim kurulunun genel kurula sunacağı kar dağıtım teklifi, yönetim kurulunca seçilen bağımsız denetim şirketi özel durum açıklamaları ile kamuya duyurulur. Şirket faaliyet raporu, şirket merkezinde genel kuruldan önce ortakların bilgisine açık bulundurulur. Şirket Genel Kurullarından önce ilan edilen davet metninde pay sahipleri, toplantıya katılabilmeleri ve oy kullanabilmeleri için hisse senetlerini veya bunların bir banka veya Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye bloke edildiğine dair belgeyi en geç Genel Kuruldan bir hafta önce Şirket merkezinde ibraz ederek giriş kartı almaya davet edilmektedir. Bu işlem için öngörülen 1 haftalık sürenin belirlenmesinde pay sahiplerinin ve Şirketin Genel Kurul hazırlık sürecinin aksamaması ve olası pay devirleri sonucunda yeni pay sahiplerinin Genel Kurula katılımının güçleşmemesi esas alınmıştır. Genel Kurullar, tüm pay sahiplerinin katılımını kolaylaştıracak şekilde Şirket merkezinde ve uygun saatlerde gerçekleştirilmiştir. Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilmiş ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılmıştır. Genel Kurullar'da pay sahipleri tarafından gündem önerisi verilmemiş, soru sorulmamıştır. Menfaat sahipleri ve medya toplantıya katılmamıştır. Söz konusu Genel Kurul'a ilişkin tutanaklar Genel Kurulu takiben Şirket merkezinde ve Şirketin internet sitesinde sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

Şirket anasözleşmesi 2012 yılı içerisinde yapılan olağanüstü genel Kurul'da Kurumsal Yönetim İlkelerinin zorunlu maddelerine uygun hale getirilmiştir. Bu bağlamda, önemli nitelikte sayılan işlemlere ilişkin olarak anasözleşmenin 3.maddesine 14. Fıkra eklenerek gerekli tadiller yapılmıştır.

Genel Kurul gündeminde bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ortaklara bilgilendirme yapılmıştır. Sosyal sorumluluk ve bağış politikası internet sitesinde yayınlanmıştır ve bir değişiklik söz konusu değildir.

3. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirket anasözleşmesine göre, Yönetim Kurulu üyelerinin yarıdan bir fazlasının A grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilmesi dışında oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır. A grubu pay sahipleri bu haklarını kullanmışlardır. Şirketle hâkimiyet ilişkisini de getirmesi kaydıyla, karşılıklı iştirak içinde bulunan şirketler bulunmamaktadır. Azınlık payları yönetimde temsil edilmemektedir.

4. Kar Payı Hakkı

Şirketimizin Kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası bulunmaktadır. Kar dağıtım politikamız internet sitemizde de yer almaktadır. Kar payında herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Şirket'in kar dağıtım konusundaki genel politikası ekonomik ortam ve şirketin finansal pozisyonunun elverdiği ölçüde kar dağıtımını en yüksek tutarlara çıkarmak yönündedir. Kar payı avansına ilişkin olarak Şirketin ana sözleşmesinde hüküm mevcuttur. Avans verilmesine ilişkin yetkinin kullanımı yönetim kurulu tarafından mevcut mevzuat ve ekonomik ortam çerçevesinde değerlendirilir. Kar dağıtım yöntem ve süreçleri Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve Şirket ana sözleşmesinde yer alan hükümlerle belirlenmiştir. Belirlenen kar dağıtım politikası paralelinde her faaliyet döneminde yönetim kurulu tarafından konuya ilişkin karara varılmasının akabinde özel durum açıklaması vasıtasıyla kamuoyuna duyuru yapılır. Yönetim kurulunun kar dağıtım tutarına ilişkin kararı genel kurulun onayına sunulur ve onaylanan temettü tutarının pay sahiplerine dağıtımını genel kurul toplantısında, SPK'nın ilgili Tebliği çerçevesinde, belirlenen süre içerisinde yapılır.

Yönetim Kurulumuz, 10.05.2012 tarihli toplantısında 2011 yılında oluşan 25.246.618-TL konsolide net kar'ın başlıklar eklenmiş net dağıtılabilir dönem karının %30'u oranında anasözleşmemizin 20.maddesi uyarınca 31.05.2012 tarihinden itibaren nakden dağıtılmasına, ve kar dağıtım teklifinin Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar vermiş olup, 1 TL'lik nominal değerli hisse için brüt 0.1823-TL (net 0.1550-TL) nakit temettü ödenmiştir. Nakit olarak dağıtılan toplam brüt temettü 7,292,120-TL dir.

5. Payların Devri

Şirket ana sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamakta olup; payların devri, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddelerine göre yapılmak zorundadır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

6. Bilgilendirme Politikası

Şirketimiz tarafından SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği şekilde şirket bilgilendirme politikası oluşturulmuş, şirket internet sitesinde ve KAP'ta yayınlanmıştır. Ayrıca tüm pay sahipleri ve menfaat sahipleri, SPK'nun Seri:VIII, No.54 sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği çerçevesinde bilgilendirilmektedir. Bilgilendirme süreci, N.Deniz Sevük SEKMEN tarafından koordineli olarak açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar verebilmelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle eşit olarak kolay erişilebilir bir biçimde yürütülmektedir. Şirket'in 3'er aylık dönemlerde hazırlanan mali tabloları ve tamamlayıcı dipnotlar SPK'nun düzenlemeleri uyarınca (zorunlu dönemlerde bağımsız denetimden geçtikten sonra) kamuoyuna duyurulur. Duyurular ayrıca Şirketimizin internet sitesi www.creditwest.com.tr 'da yayımlanır. Geleceğe yönelik bilgiler konusunda bir açıklama yapılmamıştır.

7. Şirketin İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin internet sitesi mevcut olup, www.creditwest.com.tr adresinden ulaşılabilmektedir. İnternet sitesinde şirketimiz ile ilgili olarak da SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin öngördüğü içerikte bilgiler bulunmaktadır. İnternet sitemizde şirket hakkındaki genel bilgilere, ve yıl sonlarına ait bilgilere İngilizce olarak da ulaşılması mümkündür.

8. Faaliyet Raporu

Kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporu Şirketimizin faaliyet raporunun ayrılmaz bir parçasıdır. Kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan bilgilere faaliyet raporumuzda yer verilmektedir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

9. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri Şirket ile ilgili kendilerini ilgilendiren konularda bilgilendirilmektedir. Bilgilendirme aracı olarak elektronik posta, Şirket internet sitesi ve posta kullanılmakta, daha dar kapsamlı gelişmelerle ilgili olarak ilgili menfaat sahibi grubu ile toplantılar gerçekleştirilmektedir. Menfaat sahiplerinin şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Kurumsal Yönetim Komitesi'ne veya Denetimden Sorumlu Komite'ye doğrudan iletebilmesi için 2013 yılı içerisinde internet sitesinde gerekli iletişim hattı oluşturulmuştur. Menfaat sahipleri böylece Kurumsal Yönetim Komitesi'ne veya Denetimden Sorumlu Komite'ye doğrudan ulaşabilmektedir.

10. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinden çalışanlarımız şirket yönetimine doğrudan etki etmektedirler. Genel müdür yardımcısı, grup müdürü ve müdürlerden oluşan Yürütme Kurulu ve müdür altı ünvana sahip personelin bir bölümünden oluşan Şirket Meclisi düzenli aralıklarla toplanarak şirket faaliyetlerine ilişkin önerilerini üst yönetime iletirler. Uygun bulunan öneriler uygulamaya geçirilir. Bu bakımdan şirketimiz katılımcı bir yönetim politikası izlemektedir.

Şirketimiz müşterileri ve tedarikçileri ile olan ilişkilerini başta etik değerler olmak üzere müşteri ve tedarikçi memnuniyetini esas alarak yürütmektedir. Müşteri odaklılık, şirketimizin kurumsal değerlerinden biri olarak tanımlanmıştır. İç ve dış müşterilere sunulan ürünlerin ve hizmetin kalitesi düzenli olarak iyileştirilmektedir. şirkette müşteri memnuniyetinin tam olarak sağlanabilmesi için tüm çalışanlar, Yönetim Kurulu dahil, üzerlerine düşen her türlü görevi üstlenme prensibini benimsemişlerdir.

Şirketimizde de müşteri memnuniyetini sağlamaya ve geliştirmeye yönelik olarak tüm fonksiyonel birimler sürekli olarak yeni fikirler geliştirir ve ilgili kurullara iletir. Tüm kurumsal paydaşlarla olduğu gibi tedarikçilerle çalışmada da uzun süreli, kalıcı ve güvenilir ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. İlişkileri sürekli kılmak için karşılıklı etkileşimin önemi bilinir ve birer iş ortağı olarak görülen tedarikçilerin de bu ilişkiden ekonomik olarak memnun olmaları arzu edilir. Bu olanaklar haricinde menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda Şirkette oluşturulmuş sürekli bir model bulunmamaktadır.

11. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimizin İnsan Kaynakları Politikasının ana hatlarını bilgiye, deneyime, etik kurallara bağlılığa, profesyonelliğe, şirket stratejisinin, vizyonunun ve misyonunun benimsenmesine verilen önem oluşturmaktadır. Şirketimiz çalışanlarımızın kişisel gelişimlerini ve eğitimlerini had safhada önemsemektedir. Bütün çalışanlarımız kendilerini güçlü bir takımın üyeleri olarak görmektedirler. Şirket tarafından kapsamlı bir Personel Yönetmeliği hazırlanmıştır. Yönetmelik, şirketin insan kaynağına yönelik değerlerini ve ilkelerini belirlemiştir. Ayrıca personelin yasal ve idari bütün hakları, ödev ve sorumlulukları belirlenmiştir. İnsan Kaynağı ile ilgili konularda faaliyet göstermek üzere İnsan Kaynakları Birimi oluşturulmuştur. Birim, insan kaynakları hususunda ihtiyaçları belirlemek ve gidermekle yükümlüdür. Çalışanlar ile sosyal haklar ve güvenceler, performans, kariyer yönetimi, ücret ve kariyer gelişimi konularındaki ilişkileri yürütmek İnsan Kaynakları Birimi'nin sorumlulukları arasındadır. Şirket çalışanlarının performans ve ödüllendirme kriterleri çalışanlara duyurulmaktadır. Çalışanlarımızdan özellikle ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet gelmemiştir.

12. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Şirketimizin Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen etik kuralları internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmıştır. Dönem içinde çevreye verilen zararlardan dolayı Şirket aleyhine açılan bir dava bulunmamaktadır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

13. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Şirketimizin Yönetim Kurulu üyeleri ve dağılımı aşağıdaki gibidir.

Adı-Soyadı	Unvan	Bağımsızlık	İcrada Görevli/Değil	Görev Süresi
Sn. Ali ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı		İcrada görevli değil	3 Yıl
Sn. İnan ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı		İcrada görevli değil	3 Yıl
Sn. Hüseyin ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi		İcrada görevli değil	3 Yıl
Sn. Raif BAKOVA	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız	İcrada görevli değil	1 yıl
Sn. Fatma BALİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız	İcrada görevli değil	1 Yıl
Sn. Öztekin SEVÜK	Yönetim Kurulu Üyesi		İcrada görevli değil	1 Yıl
Sn. Sefer ALTIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür		İcrada görevli	3 Yıl

Yönetim Kurulunda 2 adet bağımsız üye bulunmaktadır. Denetimden Sorumlu Komitenin 06.06.2012 tarihli raporu ile bağımsızlık kriteri taşıyan 2 aday Yönetim Kurulu'na önerilmiştir. Raif BAKOVA ve Fatma BALİ 29.06.2012 tarihinde düzenlenen Olağanüstü Genel Kurul' unda Bağımsız Üye olarak Yönetim Kurulu'na seçilmişlerdir. Bağımsız üyelere 06.06.2012 tarihinde bağımsızlık beyanları alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerimizden Sn.Ali Altınbaş, Sn.İnan Altınbaş, Sn.Hüseyin Altınbaş ve Sn.Sefer Altioğlu 9 yıldır şirketimizde görev yapmaktadırlar.

Şirketin yönetim kurulu üye seçiminde aranan asgari nitelikler TTK'nda, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde ve 6361 sayılı Finansın Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun ilgili maddelerinde belirtilen niteliklerle uyumdadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Şirket dışında başka görevler almasına yönelik olarak oluşturulmuş kural ya da sınırlandırmalar bulunmamaktadır. Yönetim kurulu başkanı ile genel müdür farklı kişilerdir. Dönem içinde bağımsız yönetim kurulu üyelerimizin faaliyet dönemi içinde bağımsızlıklarını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Şirket tarafından Yönetim Kurulu üyeleri için getirilmiş bir yasak söz konusu olmamakla beraber bu kapsamda bir işlem gerçekleştirilmemiştir.

14. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu toplantılarının gündemi toplantıdan önce şirketin ihtiyaçları doğrultusunda ya da yönetim kurulu üyelerinin talepleri doğrultusunda belirlenmektedir. Yönetim Kurulu her ay toplanmaktadır. Yönetim Kurulumuz gerekli durumlarda ayda bir defadan fazla da toplanabilmektedir. 2012 yılında Yönetim Kurulumuz 33 defa toplanmıştır. Toplantılar şirket merkezinde, Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı tarihi ve gündemi konusunda önceden yazılı ya da sözlü olarak bilgilendirilmeleri suretiyle yapılmaktadır. Yönetim Kurulunun sekreteryası işlemleri Mali İşler Bölümü tarafından yürütülmektedir. 2012 yılında bütün kararlar katılanların oy birliği ile alınmış olup üyelerden farklı görüşler gelmemiştir.

SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan konularda Yönetim Kurulu üyelerimiz 2012 yılı içerisinde yapılan toplantılara fiilen katılmışlardır. Dönem içinde yapılan toplantılarda karar zaptına geçirilmesini gerektirecek ve herhangi bir yönetim kurulu üyesi

tarafından yöneltilen soru olmamıştır. Bu dönemde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin onayına sunulması gereken ilişkili taraf işlemleri ile önemli nitelikte işlemler olmamıştır.

Yönetim kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

15. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirket Yönetim Kurulu'nun 25.07.2012/15 tarih ve sayılı toplantısında Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: IV No: 56-57 sayılı "KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE" ilişkin tebliğlerine göre; Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir şekilde yerine getirebilmesi için Kurumsal Yönetim Komitesi Aday Gösterme Komitesi, Riskin Erken Saptanması Komitesi ve Ücret Komitesinin kurulması suretiyle Yönetim Kurulunun yapılandırılmasına karar verilmiştir. Ayrıca iş bu komitelere ek olarak daha önce kurulmuş olmakla birlikte değişikliklere uyum sağlamak amacıyla Denetimden Sorumlu Komite'nin de üyeleri yeniden yapılandırılmıştır. Söz konusu komitelerin üyeleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

Denetimden Sorumlu Komite:

Komite Başkanı : Raif BAKOVA
Komite Üyesi : Fatma BALI

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Komite Başkanı : Raif BAKOVA
Komite Üyesi : Fatma BALI
Komite Üyesi : Öztekin SEVÜK

Aday Gösterme Komitesi:

Komite Başkanı : Raif BAKOVA
Komite Üyesi : Fatma BALI
Komite Üyesi : Öztekin SEVÜK

Riskin Erken Saptanması Komitesi:

Komite Başkanı : Fatma BALI
Komite Üyesi : Raif BAKOVA
Komite Üyesi : Öztekin SEVÜK

Ücret Komitesi:

Komite Başkanı : Fatma BALI
Komite Üyesi : Raif BAKOVA
Komite Üyesi : Öztekin SEVÜK

Sn.Raif Bakova ve Sn.Fatma Bali bağımsız üyelerdir.

16. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim Kurulumuz, bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması oluşturmuştur. Şirketin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi fonksiyonları doğrudan Riskin Erken Saptanması komitesine raporlama yapmak üzere oluşturulmuştur. Şirketin fonksiyonel bölümleri kendi faaliyet alanlarına göre risk yönetimi politikalarını uygulamaktadırlar. Şirket bünyesinde yer alan bu birimler süreç dahilinde koordineli bir çalışma yürütmektedirler.

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulumuz, şirketimizin misyonunu/vizyonunu ve değerlerini belirlemiş olup bunlar internet sitemiz aracılığıyla kamuya açıklanmıştır. Yönetim Kurulumuz tarafından belirlenen misyon/vizyonumuz aşağıda belirtilmektedir.

Vizyon

Müşterisi ve çalışanıyla birlikte en yüksek katma değeri yaratan saygın, güvenilir bir faktoring kuruluşu olmaktır.

Misyon

Gerek yurtiçi gerek ihracat faktoring müşterilerinin ihtiyaçlarını en hızlı ve en verimli şekilde karşılayarak azami müşteri memnuniyeti sağlamak; müşterilerimiz, çalışanlarımız, hissedarlarımız ve diğer bütün menfaat sahipleri için sürekli değer yaratarak Türkiye'de faktoring işleminin uygulanmasına yenilikçi bir anlayışla öncülük etmek ve Türkiye'nin ilk üç faktoring kuruluşu arasında yer almaktır.

Yönetim Kurulu şirket performansını aylık toplantılarda değerlendirerek şirketin hedefine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve performansını gözden geçirmektedir.

20. Mali Haklar

Şirketimizde, Genel Müdür ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri dışında Yönetim Kurulu üyelerine herhangi bir ücret ödememektedir. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin her birine aylık 5.000-TL ücret ödenmektedir. Bağımsız YK üyelerine ödenen ücret bağımsızlığı zedeleyici bir seviyede olup olmaması kriterine göre belirlenmektedir. Genel Müdür şirketteki görevi karşılığında ücret almaktadır. Diğer Yönetim Kurulu üyeleri ücret talep etmediklerini beyan etmişlerdir. İş yoğunluğu en yüksek olan 3 adet YK üyesine şoförsüz araç tahsisi yapılmıştır. Şirketimizin ücretlendirme politikası internet sitesi vasıtasıyla kamuya duyurulmuştur. Şirketimiz ile yönetim kurulu üyelerimiz arasında dolaylı ya da doğrudan herhangi bir borç/alacak ilişkisi ya da kredi ilişkisi bulunmamaktadır.
