



CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.

01 Ocak – 31 Mart 2021

Faaliyet Raporu

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

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.

I. GİRİŞ

Creditwest Faktoring A.Ş. ("Şirket") yurtiçi ve uluslararası muameleye yönelik olarak faktoring faaliyetleri yürütmektedir. 1994 yılında kurulan Şirket'in hisse senetleri 1997 yılından beri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir. Şirket, Türkiye'de tescil edilmiştir.

Merkez Adresi : Büyükdere Cad. No:108 Enka Binası Kat:1 Esentepe/İstanbul

31.03.2021 tarihi itibarıyla Şirket'in konsolide edilen Bağlı Ortaklığı bulunmamaktadır.

1. **Raporun Dönemi:** 01.01.2021-31.03.2021
2. **Şirket Hakkında:**

Şirket Bilgileri

Şirket Ünvanı	CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası	314444
Genel Müdürlük Adres	Büyükdere Cad. No:108 Enka Binası Kat:1 Esentepe-Şişli / İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefon ve Faks No	0212 356 19 10 - 0212 336 96 60
Ankara Şubesi Adres	Mustafa Kemal Mah. Eskişehir Devlet Yolu 9.Km Tepe Prime İş Ve Yaşam Merkezi 6.Kat 266 C Blok No:78 06800 Çankaya / ANKARA
Ankara Şubesi Telefon ve Faks No	(0312) 287 01 27 – (0312) 287 01 29
Kocaeli Şubesi Adres	Sanayi mahallesi, Kozalı sokak, Çarşı Yapı İş Merkezi, H Blok, No:14 İzmit/Kocaeli
Kocaeli Şubesi Telefon ve Faks No	(0262) 335 02 94
Web Adresi	www.creditwest.com.tr

Şirketin Kuruluşu ve Tarihsel Gelişimi

Creditwest Faktoring A.Ş. 09.05.1994 tarihinde Türkiye'de kurulmuş ve Mart 1995 içerisinde faaliyetlerine başlamıştır. Altınbaş Holding A.Ş., Şirket'in %83 oranında hissesini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alarak Grub'un ana ortağı olmuştur. Toprak Faktoring A.Ş.'nin ticari ünvanı 10.06.2004 tarihinde tescil edilerek Factotürk Faktoring Hizmetleri A.Ş., 19.06.2007 tarihinde tescil edilerek Creditwest Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve 11.07.2012 tarihinde tescil edilerek Creditwest Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket, yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik faktoring hizmetleri vermektedir.

Şirketimiz, 04.10.2006 tarihinde Ukrayna'da kurulan West Finance and Credit Bank'a kurucu ortak olarak %50 oranında iştirak etmiştir. Şirket Yönetim Kurulu' nun 03.09.2014 ve 14.01.2015 tarihli kararları ile şirketimizin bankadaki %50 oranındaki Altınbaş Holding A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiş olup, satış 24.03.2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 21.11.2012/30 tarih ve sayılı kararı ile Ankara ilinde şube açılmasına karar verilmiş olup, Ankara Şubesi 2013 Mart ayı itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 17.09.2014 tarihli kararı ile İstanbul İli İkitelli Şube'sinin açılmasına karar verilmiş olup, İkitelli Şubesi 2014 Aralık ayı itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Şirket Yönetim Kurulu' nun 04.01.2019/01 tarih ve sayılı kararı ile Süleyman Demirel Blv. Mall Of İstanbul The Office K:3 D: 17 Mahmutbey/ Başakşehir-İSTANBUL" adresinde faaliyet göstermekte olan Creditwest Faktoring A.Ş. İkitelli Şubesi 15 Şubat 2019 tarihi itibarıyla kapatılmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu' nun 11.02.2015 tarihli kararı ile Kocaeli ilinde Kocaeli Şubesi' nin açılmasına karar vermiş olup, Kocaeli Şubesi 2015 Haziran ayı itibariyle faaliyetlerine başlamıştır.

Şirket Yönetim Kurulu' nun 01.04.2016 tarihli kararı ile İstanbul ilinde Ataşehir Şubesi' nin açılmasına karar vermiş olup, Ataşehir Şubesi 2016 Haziran ayı itibariyle faaliyetlerine başlamıştır. Şirket Yönetim Kurulu' nun 20.01.2020/03 tarih ve sayılı kararı ile "Atatürk Mah. Turgut Özal Bulvarı Gardenya Plaza 3 Kat:6 D:30 Ataşehir-İSTANBUL" adresinde faaliyet göstermekte olan Creditwest Faktoring A.Ş. Ataşehir Şubesi 25.01.2020 tarihi itibariyle kapatılmıştır.

Şirketimiz, kredi derecelendirme notunu DrcRating (DRC DERECELENDİRME HİZMETLERİ A.Ş.) firmasından güncellemiş olup, sözkonusu güncelleme 26 Nisan 2021 tarihinde yayınlanmıştır.

Drc Rating, Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A+, Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A-1 ve görünümü Kararlı olarak belirlenmiştir.

Ayrıca Drc Rating tarafından 18 Mayıs 2021 tarihinde yayınlanan raporunda CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.'nin SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (8,86) olarak revize etmiştir. Şirket'in dört ana bölümden aldığı uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ana Bölümler	18.05.2021
Pay Sahipleri	8,51
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	9,00
Menfaat Sahipleri	8,69
Yönetim Kurulu ve Yöneticiler	9,10
Genel Uyum Notu	8,86

Şirketimizin 28.12.2019 tarihli 2019-28 no'lu yönetim kurulu kararına istinaden, Ukrayna'da bankacılık lisansı ile faaliyet gösteren Joint Company West Finance and Credit Bank'a iştirak edilmesi amacıyla Millstone & Co Ukraine Ltd. değerleme firmasından değerleme hizmeti alınmış. Hizmet kapsamında hazırlanan 22.04.2019 tarihli değerleme raporu dikkate alınarak Joint Company West Finance and Credit Bank'ın özkaynakları üzerinden değer biçilmesine ve 22.04.2019 tarihli raporda önerildiği üzere, özkaynaklara 1,08 çarpanın uygulanması suretiyle hisse bedelinin belirlenmesi uygun görülmüştür. Bu kapsamda Joint Company West Finance and Credit Bank'ın tüm paylarının %42'sine denk gelen 62.984 adet payın 40.165.127 TL toplam bedelle satın alınmasına nihai satış bedelinin belirlenmesinde hisse tarihindeki öz kaynakların ve belirlenen çarpanın esas alınarak ve nakden ödenmesine karar verilmiştir. Hisse devir işlemlerinin 31.12.2020'ye kadar tamamlanması için gerekli başvuruların Ukrayna Merkez Bankası ilgili mercilere yapılmasına karar verilmiştir.

Hisse devir işlemi 19.11.2020 tarihinde Ukrayna Merkez Bankası tarafından onaylanmıştır. Alım bedeli 40.165.127 TL olarak kesinleştirilmiş olup, 30.12.2019 tarihinde ödenen 40.000.000 TL'lik avansa ek olarak 30.12.2020 tarihinde kalan 165.127 TL ödeme de gerçekleştirilmiş ve ardından alım süreci tamamlanmıştır.

3. Şirketin Sermayesi ve Ortaklık Yapısı

31.03.2021 tarihi itibari ile şirketin sermayesi 80 Milyon TL'dir. Sermayenin tamamı ödenmiştir. Şirketin ortaklık yapısı aşağıda gösterildiği gibidir;

Pay Sahibi	Sermaye Tutarı (TL)	Grubu	Payı (%)
ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.	40.800.000	A	51.0
ALTINBAŞ HOLDİNG A.Ş.	199.839	B	0.25
HALKA ARZ	39.000.161	B	48,75
TOPLAM	80.000.000		100.0

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

Şirket'in ortaklarından Altınbaş Holding A.Ş. 18.02.2020 tarihinde Creditwest Faktoring A.Ş.'deki paylarıyla ilgili olarak 2,50 TL birim fiyattan 2.800.000 adet satış işlemi gerçekleştirmiştir. Şirket sermayesindeki payı 18.02.2020 tarihi itibarıyla %81,50 oranına düşmüştür. İlgili pay satış işleminin bildirimi Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılmıştır. Benzer işlemi tekrarlar nitelikte, Şirket'in ortaklarından Altınbaş Holding A.Ş. 17.06.2020 tarihinde Creditwest Faktoring A.Ş.'deki paylarından %6,5 oranındaki hissesini satmış olup, Şirket sermayesindeki payı 17.06.2020 tarihi itibarıyla %75 oranına düşmüştür. İlgili pay satış işleminin bildirimi Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılmıştır.

Altınbaş Holding A.Ş. 28.08.2020 tarihli açıklamasında 19.197.183,79 TL nominal değerli payların (%23,996) borsada işlem gören niteliğe dönüştürülmesi ve satılabilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na yaptığı başvurunun 27.08.2020 tarih ve 53/1077 sayılı toplantısında onaylandığını Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurmuştur. Sonrasında yaptığı satış listesine ait tablo aşağıdaki gibi olup 23.09.2020 tarihi itibarıyla Altınbaş Holding A.Ş.'nin ortaklık payı %51,2 dir.

İşlem Tarihi	Satılan Pay Nominal Tutarı	Gün Başı Sahip Olunan Nominal Tutar	Gün Sonu Sahip Olunan Nominal Tutar	Gün Başı Ortaklık Yüzdesi	Gün Sonu Ortaklık Yüzdesi
10 Eylül 2020	1.900.000	59.999.839	58.099.839	75.0%	72.6%
11 Eylül 2020	1.900.000	58.099.839	56.199.839	72.6%	70.2%
14 Eylül 2020	1.900.000	56.199.839	54.299.839	70.2%	67.9%
15 Eylül 2020	1.900.000	54.299.839	52.399.839	67.9%	65.5%
16 Eylül 2020	1.900.000	52.399.839	50.499.839	65.5%	63.1%
17 Eylül 2020	1.900.000	50.499.839	48.599.839	63.1%	60.7%
18 Eylül 2020	1.900.000	48.599.839	46.699.839	60.7%	58.4%
21 Eylül 2020	1.900.000	46.699.839	44.799.839	58.4%	56.0%
22 Eylül 2020	1.900.000	44.799.839	42.899.839	56.0%	53.6%
23 Eylül 2020	1.900.000	42.899.839	40.999.839	53.6%	51.2%

Yönetim Kurulumuz 10/02/2021 tarihinde yaptığı toplantıda;

1. Kayıtlı sermaye sisteminde bulunan ve yönetim kuruluna mevcut haliyle yalnızca yeni pay alma hakkının kısıtlanması yetkisini veren Şirketimiz esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinin, II-18.1 sayılı Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği'nin 11. maddesine paralel olarak kayıtlı sermaye sisteminin yönetim kurullarına verdiği imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması, imtiyazlı veya nominal değerinde veya nominal değerinde altında pay çıkarılması konularında da Şirketimiz yönetim kuruluna yetki verilebilmesinin sağlanmasını teminen tadil edilmesine,

2. Ayrıca, Şirketimizin yönetim kontrolünü elinde bulunduran Altınbaş Holding A.Ş. (Holding) Şirketimize başvurarak; tamamı Holding'e ait olan Şirketimiz sermayesinin %51'ini oluşturan 40.800.000 TL nominal değerli (408.000.000 adet) imtiyazlı A Grubu paylardan 20.800.000 TL nominal tutarlı (208.000.000 adet) kısmının gerek duyulduğunda ileride borsada işlem gören pay statüsüne dönüşmesine ilişkin hukuki alt yapının oluşturulmasını teminen; (i) Mevcut yönetim kontrolünün kalması kaydıyla 20.800.000 TL nominal değerli imtiyazlı A Grubu payların imtiyazsız B Grubu pay niteliğine dönüştürülmesi amacıyla şirket esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinin tadil edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na ve diğer kurumlara başvuruda bulunulması, (ii) Bu başvuru gereğince Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-23.3 sayılı Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği kapsamında işlemlerin gerçekleştirilmesi ve (iii) Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını müteakip aynı Tebliğin 6. maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca ayrılma hakkının kullanımı sonucunda katlanmak zorunda kalabileceği toplam maliyetin bilahare belirlenerek bildirilecek olan tutarı aşması halinde işlemden vazgeçme hususunun genel kurul onayına sunulması da dahil olmak üzere gerekli işlemlerin yerine getirilmesi için Şirketimizden talepte bulunulmuş olup, bu talep gerekçesiyle;

a) Şirketimiz sermayesini temsil eden paylardan 20.800.000 TL nominal değerli A Grubu imtiyazlı payların B Grubu imtiyazsız paylara dönüştürülmesi için Şirketimiz esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadil edilmesine,

b) Söz konusu pay dönüşümü ve esas sözleşme değişikliği sonucunda, Altınbaş Holding'in yönetim kurulu üyelerinin yarıdan bir fazlasını aday gösterme imtiyazında bir değişiklik olmamakla birlikte dönüşüm sonrasında imtiyazlı A Grubu payların toplam nominal değerinde değişim meydana gelecek olması sebebiyle, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-23.3 sayılı Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği'nin 4/1-(ç) maddesinde yer alan "mevcut imtiyazların kapsamının değiştirilmesi" hükmü çerçevesinde önemli nitelikteki işlem kapsamında değerlendirilmesine,

c) İşbu Yönetim Kurulu kararının ilk defa kamuya açıklanacağı 10.02.2021 tarihi itibarıyla şirkette pay sahibi olan ve söz konusu pay dönüşüm işleminin onaylanacağı genel kurul toplantısına katılarak bu işleme ilişkin gündem maddesine olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçiren pay sahiplerimizin, paylarını ayrılma hakkı kullanım bedeli

üzerinden satarak ortaklıktan ayrılma hakkına sahip olacaklarına; ayrılma hakkına konu olacak pay tutarlarının, 10.02.2021 tarihi itibarıyla sahip olunan paylardan genel kurul tarihine kadar varsa yapılan satışların son giren ilk çıkar esasına göre ve gün sonu net bakiyeler üzerinden düşülmesi suretiyle hesaplanacağına; pay dönüşüm işlemi genel kurulda ret edildiğinde veya ayrılma hakkı kullanımları sonucunda katlanılacak toplam maliyetin yönetim kurulunca belirlenerek ilan edilecek tutarı aşacak olması halinde söz konusu işlemten vazgeçilmesine genel kurulca karar verilmesi durumunda ayrılma hakkının doğmayacağına; daha detaylı bilgi edinmek isteyen yatırımcıların anılan Tebliği ve SPK tarafından yayınlanan Uygulama Rehberini inceleyebileceklerine;

d) Ayrılma hakkı kullanım fiyatının anılan Tebliğ uyarınca işbu Yönetim Kurulu kararının kamuya açıklanacağı 10.02.2021 tarihinden önceki son altı aylık (180 günlük) dönem içinde (14.08.2020 - 09.02.2021 döneminde) Borsa İstanbul'da oluşan günlük düzeltilmiş ağırlıklı ortalama fiyatların aritmetik ortalaması olan 5,61 TL olarak belirlenmesine,

e) SPK ve ilgili diğer kurumlardan gerekli izin ve onaylar alındıktan sonra pay dönüşüm işleminin tadil tasarısıyla birlikte onaylanması için genel kurulun toplantıya davet edilmesine ve söz konusu genel kurul toplantısına ilişkin gündeminin ilanından önce II-23.3 sayılı Tebliğin 6. maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen işlemten vazgeçme hususunun genel kurul onayına sunulması hususuna ilişkin olarak alınacak Yönetim Kurulu kararı da dahil olmak üzere ayrılma hakkına ilişkin diğer esasların ve kullanım sürecinin bilahare kamuya duyurulmasına,

3. Yukarıda 1 ve 2 numaralı bentlerde belirtildiği üzere, Şirketimiz esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinde yapılacak değişiklikleri yansıtacak şekilde ekli haliyle tadil tasarısı hazırlanmasına ve onaylanması için Sermaye Piyasası Kurulu'na ve ilgili diğer kurumlara başvuru da bulunulmasına,

Bağımsız üyeler dahil Yönetim Kurulu üyelerinin oy birliğiyle karar verilmiştir.

İlgili Metnin Bildirimine aşağıdaki adresten ulaşılabilir.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/908927>

Altınbaş Holding

Temelleri 1950'li yıllarda Mehmet Altınbaş tarafından Gaziantep'te atılan Altınbaş Holding, bugün doğrudan ve dolaylı olarak toplam 4000 kişiye ulaşan istihdamıyla Türkiye'nin önde gelen holdinglerinden biri olarak faaliyet gösteriyor.

60 yılı aşkın sürelik başarı yolculuğuna Türkiye'nin ve dünyanın önde gelen holdingi unvanıyla devam eden Altınbaş Holding; bugün enerji, finans, mücevherat, lojistik ve eğitim alanlarındaki markalarıyla birbirinden önemli başarılarla imza atmaya devam ediyor. Altınbaş Holding, kuyumculukta; Altınbaş, Assos, Pera, Onsa Rafineri, Onsa İstanbul ve alStone, finansa; Creditwestbank Kıbrıs, Creditwestbank Ukrayna, Creditwest Faktoring, enerjide; Alpet, Atak, Akdeniz Akaryakıt (Alpet Altınbaş Petrol, Opet Petrolcülük ve Akpet Akaryakıt Dağıtım'ın eşit ortaklığı ile kurulmuştur), lojistikte ise Transal Denizcilik ve Galata Denizcilik ile faaliyet gösteriyor. Altınbaş Holding, Türkiye, Kuzey Kıbrıs ve Ukrayna'daki 21 şirketiyle büyümeye devam ediyor. Türkiye'nin en köklü ve saygın kuruluşlarından biri olan Altınbaş Holding, Altınbaş Üniversitesi'yle de eğitim alanında fark yaratan projelere imza atıyor.

4. Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu Üyeleri

Şirketimizin 31.03.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri aşağıda yer almaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri 11.05.2018 tarihinde yapılan 2017 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda seçilmişlerdir.

Adı-Soyadı	Unvan	Bağımsızlık	İcrada Görevli/Değil	Görev Süresi
Sn. Nusret ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı		İcrada görevli değil	3 Yıl
Sn. Serdar ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		İcrada görevli değil	3 Yıl
Sn. Altuğ ALTINBAŞ SÜRER	Yönetim Kurulu Üyesi		İcrada görevli değil	3 Yıl
Sn. Haluk Levent ÜNAL	Yönetim Kurulu Üyesi		İcrada görevli değil	Kalan Görev Süresi Tamamlanacaktır.
Sn. Atilla SAPLAN	Bağ. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız	İcrada görevli değil	3 Yıl
Sn. Mehmet Adnan DABAK	Bağ. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız	İcrada görevli değil	Kalan Görev Süresi Tamamlanacaktır.
Sn. Dilber BIÇAKÇI	Yön.Kurulu Üyesi ve Genel Müd.		İcrada görevli	3 Yıl

2021 yılının ilk üç ayında Genel Müdür dışında kalan yönetim kurulu üyelerine dönem içinde toplam brüt 121,800 -TL ücret ödenmiştir.

Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri bağımsızlık beyanlarını yazılı olarak Yönetim Kurulumuza sunmuşlardır.

Şirketimizde 11.05.2018 tarihinden itibaren 'Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi" olarak görev yapmakta olan Sn. Kemal SEMERCİLER sürdürmekte olduğu görevinden kendi rızası ile ayrılmak istediğini bildirmiştir. Yönetim Kurulumuzun 19.10.2020 tarihli kararı ile, Sn. Kemal SEMERCİLER' in, 16.10.2020 tarihli istifasının kabul edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu 27.10.2020 tarihli kararı ile Aday Gösterme Komitesi'nin raporla kurula sunduğu Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayı, Mehmet Adnan DABAK'ın adaylığının onaylanmasına, adayın 16.10.2020 tarihinde görevinden kendi isteği ile görevinden ayrılan Kemal SEMERCİLER' in kalan görev süresini tamamlamak üzere Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına ve bu kararın yapılacak ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda görüşülmek üzere pay sahiplerinin onayına sunulmasına toplantıda hazır bulunan üyelerin oybirliğiyle karar vermiştir. Söz konusu atama kararı 29.12.2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı' nda onaylanmıştır.

Şirketimizde 11.05.2018 tarihinden itibaren 'Yönetim Kurulu Üyesi" olarak görev yapmakta olan Sn. Zafer ÖZCAN sürdürmekte olduğu görevinden kendi rızası ile ayrılmak istediğini bildirmiştir. Yönetim Kurulumuzun 20.11.2020 tarihli kararı ile, Sn. Zafer ÖZCAN' ın, 20.11.2020 tarihli istifasının kabul edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu 20.11.2020 tarihli kararı ile Aday Gösterme Komitesi'nin raporla kurula sunduğu Yönetim Kurulu Üye Adayı, Sn. Haluk Levent ÜNAL'ın adaylığının onaylanmasına, adayın 20.11.2020 tarihinde görevinden kendi isteği ile görevinden ayrılan Zafer ÖZCAN' ın kalan görev süresini tamamlamak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına ve bu kararın yapılacak ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda görüşülmek üzere pay sahiplerinin onayına sunulmasına toplantıda hazır bulunan üyelerin oybirliğiyle karar vermiştir. Söz konusu atama kararı 29.12.2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı' nda onaylanmıştır.

Yetki Sınırları

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Ana Sözleşme hükümleri ile münhasıran Genel Kurul'a verilmiş olan yetkiler dışında kalan tüm işler hakkında karar vermeye yetkilidir.

Yönetim Kurulunun Yapısı ve Çalışma Esasları

Şirketimiz Yönetim Kurulunca , 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu ile 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu Esas Alınarak, 01.07.2015 tarih ve 22 sayılı kararı ile Creditwest Faktoring A.Ş Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları Yönergesi Kabul Edilmiş ve Yürürlüğe Girmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu' nun 14.05.2014/15 tarih ve sayılı toplantısında Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: II-17.1sayılı KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ' ne göre; Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir şekilde yerine getirebilmesi için Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi üyelerinin aşağıdaki şekilde revize edilmesine, Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesinin oluşturulmamasına, bu komitelerin görevlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmesine karar verilmiştir.

Söz konusu komitelerin üyeleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Denetimden Sorumlu Komite;

Komite Başkanı : Atilla SAPLAN
Komite Üyesi : Mehmet Adnan DABAK

Kurumsal Yönetim Komitesi;

Komite Başkanı : Atilla SAPLAN
Komite Üyesi : Altuğ ALTINBAŞ SÜRER
Komite Üyesi : Selin DURMAZ

Riskin Erken Saptanması Komitesi;

Komite Başkanı : Mehmet Adnan DABAK
Komite Üyesi : Atilla SAPLAN
Komite Üyesi : Serdar ALTINBAŞ

Sn. Atilla SAPLAN ve Sn. Mehmet Adnan DABAK bağımsız üyelerdir.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Yapisi, Görev Alanlari Ve Çalışma Esaslari aşağıdaki gibidir.

Denetimden Sorumlu Komite

A. Çalışma Esaslari

1. Denetimden Sorumlu Komite biri başkan olmak üzere en az iki üyeden oluşur.
2. Komite üyelerinin tamamı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.
3. Denetimden Sorumlu Komite'nin görev ve sorumluluğu, Yönetim Kurulu'nun Türk Ticaret Kanunu'ndan doğan sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.
4. Denetimden Sorumlu Komite yılda en az dört defa olmak üzere toplanır ve toplantı sonuçları tutanağa bağlanarak Yönetim Kurulu'na sunulur. Denetimden Sorumlu Komite kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili olarak ulaştığı tespit ve önerileri Yönetim Kurulu'na yazılı olarak bildirir.

B. Görev Alanlari

1. Muhasebe sistemi, finansal bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetim ve iç kontrol sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapar.
2. Bağımsız Denetim Kuruluşu hakkında teklifte bulunur ve bu kuruluştan alınacak hizmetleri belirleyerek Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.
3. Komite, sorumlu yöneticiler ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak, kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların, izlenen muhasebe ilkelerine, gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini Yönetim Kurulu'na yazılı olarak bildirir.
4. Muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak Şirkete ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, Şirket çalışanlarının, Şirketin muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirler.

Kurumsal Yönetim Komitesi

A. Çalışma Esaslari

1. Kurumsal Yönetim Komitesi biri başkan olmak üzere en az iki üyeden oluşur.
2. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.

B. Görev Alanlari

1. Şirketin Kurumsal Yönetiminden ve Sermaye Piyasası Kurumunun belirlediği Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum faaliyetlerinden sorumludur.
2. Yönetim Kurulu'na kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

A. Çalışma Esaslari

1. Riskin Erken Saptanması Komitesi en az iki üyeden oluşur.
2. Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.

B. Görev Alanlari

1. Şirketin Risk Yönetiminden sorumludur.
2. Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapar,
3. Risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir
4. Risk yönetimine ilişkin olarak stratejiler belirleyerek, bunları izler ve kontrol eder.

2021 yılının ilk üç ayında Yönetim Kurulumuz 9 kez toplanmıştır. Toplantılar şirket merkezinde, Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı tarihi ve gündemi konusunda önceden yazılı ya da sözlü olarak bilgilendirilmeleri suretiyle yapılmıştır. SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan konularda Yönetim Kurulu üyelerimiz 2021 yılında yapılan toplantılara fiilen katılmışlardır. Bütün kararlar katılanların oybirliği ile alınmıştır.

Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar;

Genel Müdür haricindeki yönetim kurulu üyelerine 2021 yılının ilk üç ayında toplam 121.800 TL Brüt ücret ödenmiştir. Genel Müdür şirketteki görevi karşılığında ücret almaktadır. Şirketimiz ile yönetim kurulu üyelerimiz arasında dolaylı ya da doğrudan herhangi bir borç/alacak ilişkisi ya da kredi ilişkisi bulunmamaktadır.

5. Yönetim Kadrosu

31.03.2021 tarihi itibarıyla icrada görevli olan şirket üst yönetim yapısı aşağıdaki unvan, görev ve kişilerden oluşmaktadır.

ADI SOYADI	GÖREVİ	ŞİRKETTE ÇALIŞTIĞI SÜRE	TOPLAM TECRÜBE	MESLEĞİ
Dilber Bıçakcı	Genel Müdür	16 Yıl	28 Yıl	Finans-Bankacılık
Ayşegül Dinçel	Genel Müdür Vekili	14 Yıl	23 yıl	Finans-Bankacılık
Burcu Evrenosoğlu	Genel Müdür Yrd.	13 Yıl	23 Yıl	Finans-Bankacılık
Selin Durmaz	Mali İşler Grup Müdürü	13 Yıl	23 Yıl	Finans-Bankacılık

Yönetim kadrosuna 2021 yılın ilk üç ayında ödenen ücret ve benzeri menfaatler toplamı 447,815 -TL'dir.

5. Çalışanlar

31.03.2021 itibarıyla Toplam

Analist	4
Asistan	1
Denetçi	1
Grup Müdürü	1
Müdür	9
Müdür Yardımcısı	7
Sorumlu	1
Tahsildar	2
Üst Kademe Yönetici	4
Yetkili	2
Yetkili Yardımcısı	1
Yönetmen	9
Toplam	42

Şirketimiz çalışanları herhangi bir sendikaya bağlı değildir. Çalışanlarımızın sosyal hakları mevcut mevzuat çerçevesinde kendilerine tanınmıştır. Benimsemiş olduğumuz misyon, vizyon ve değerlere ulaşmanın eğitilmiş, yetişmiş işgücü ile olacağının bilincinde olan şirketimiz bizleri geleceğe taşıyacak olan çalışanlarının eğitime gereken özen ve desteği sunmaktadır. Başarı kriterine bağlı olarak şirket çalışanlarının yüksek lisans eğitimleri şirket tarafından desteklenmektedir.

Personele Sağlanan Yan Haklar:

Creditwest Faktoring A.Ş.'nin tüm personeline özel sağlık sigortası, hayat sigortası, yemek kartı ve yol yardımı sağlanmaktadır. Bununla birlikte şirketin yöneticilerine ve görevi gereği ihtiyaç duyulan personele şirket faaliyetlerinde kullanmak üzere şirket aracı ve limit dahilinde cep telefonu sağlanmaktadır.

Personelin Eğitim Durumu:

Şirket çalışanlarının %27'si Yüksek Lisans, %53 Lisans, %14'u Ön Lisans ve Diğer mezunudur.

6. Dönem İçinde Gerçekleşen Sermaye Artışları

Şirketin ödenmiş sermayesi 80.000.000-TL'dir.

Şirketin dönem içinde yapılan sermaye artışı bulunmamaktadır.

7. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Türü	Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Finansman Bonosu	32.150.000 TL	19.01.2021	21.05.2021
Finansman Bonosu	30.000.000 TL	04.02.2021	05.05.2021
Finansman Bonosu	40.000.000 TL	05.03.2021	15.06.2021
Finansman Bonosu	5.000.000 TL	29.03.2021	28.05.2021

8. Dönem İçinde Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri

Şirket ana sözleşmesinin ‘Sermaye’ başlıklı 6. Maddesinin, 2020 olağan genel kurul toplantısında alınacak karar ile değiştirilmesi ile ilgili Kap duyurusu linki aşağıdadır.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/908927>

II. FAALİYETLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

1. Türkiye’de Faktoring Sektörü

2015 Yılında Sektörde 75 olan faktoring şirketi sayısı 31.03.2021 itibariyle 56 adettir.

(MilyonTL)	Faktoring Alacakları	Aktif Büyüklüğü
30.09.2008	7.760	9.176
31.12.2008	5.610	7.794
31.12.2009	8.396	10.459
31.12.2010	12.400	14.530
31.12.2011	14.223	15.644
31.12.2012	16.330	18.148
31.12.2013	20.108	21.802
31.12.2014	24.830	26.525
31.12.2015	25,995	26,716
31.12.2016	21,023	33,090
31.12.2017	41,599	43,714
31.12.2018	31.778	34.608
31.12.2019	34.026	37.017
31.12.2020	32.243	48.044

10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereği Faktoring şirketlerinin söz konusu yönetmelik hükümlerine intibak etmeleri gerekmiştir. BDDK intibak sürecini tamamlayan şirketlerin Faaliyet İzin Belgesi’ni yenilemektedir. Şirketimiz intibak kapsamında BDDK düzenlemelerine uyum sağlayarak Faaliyet İzin Belgesi’ni Şubat 2008 itibariyle almış ve sektörde söz konusu belgeyi en erken alan firmalardan biri olmuştur.

BDDK düzenlemeleri ile birlikte sektör daha şeffaf bir yapıya kavuşmuştur. 13.12.2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve 24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” ile birlikte sektörümüz kanuni bir çerçeveye sahip olmuştur. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile getirilen önemli yeniliklerden bir diğeri, tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu olarak Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği’nin kurulması ve şirketlere söz konusu Birliğe üye olma zorunluluğunun getirilmesidir. Bu Birlik, 25 Temmuz 2013 tarihinde yayınlanan Statü çerçevesinde kurulmuş ve faaliyete başlamıştır.

Kanunla getirilen önemli yeniliklerden bir diğeri ise; faktoring işlemlerinde, merkezi fatura kayıt sisteminin hayata geçirilmesi ile mal veya hizmet satışına dayanan alacakların şirketler tarafından mükerrer alacak devrinin ve finans

edilmesinin engellenmesidir. Kanunda; “Faktoring şirketleri ile bankalar, fatura bilgileri de dâhil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri Risk Merkezi nezdinde veya Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği’nin uygun göreceği bir şekilde toplulaştıracaklardır.” şeklinde ifade edilmiştir ve bu görev Birlik tarafından üstlenilmiştir.

Merkezi Fatura Kayıt Sistemi için Temmuz 2014’te başlayan test süreci 01/01/2015 itibariyle sonuçlanmış olup, sektördeki tüm firmalar aktif olarak sisteme dahil olmuştur.

31.12.2020 ve 31.12.2019 Sektör ve Creditwest Karşılaştırması (milyon TL)

	2020 / 12		2019 / 12	
	Sektör	CWF	Sektör	CWF
Toplam Aktifler (mn TL)	48,044	400	34,026	466
Dönem Karı (mn TL)	979	15.4	1.374	23.2
Dönem Karı/Ortalama Aktif	2,62	3.84	3.71	4.98
Dönem Karı/Dönem Başı Özkaynak	12.03	9.99	20.30	17.71
Alacak/ Toplam Aktifler	92.76	78	% 91.92	% 86
Özkaynaklar/ Toplam Pasifler	18.62	42.35	% 21.98	% 33

Kaynaklar:

*BDDK sektör istatistikleri

1. Stratejik Hedefler ve Gelişmeler

Göreve geldiğimiz son 15 yıl içerisinde müşterilerimize sunduğumuz hizmetin kalitesi ve çeşitliliği müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda ve mevzuat çerçevesinde kalınmak suretiyle devamlı olarak geliştirilmiştir. Şirket olarak temel felsefemiz yalnızca müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılamak değil aynı zamanda faaliyetlerine artı değer katmak ve karşılıklı fayda üretmektir. Şirketimiz müşterilerine yalnızca finansal destek sağlamamakta aynı zamanda danışmanlık hizmeti de sunmaktadır. Creditwest, Türkiye’de faktoring denilince akla gelen ilk şirket olmak amacıyla yola çıkmıştır. Misyonu, ‘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 almak’ olan şirketimiz, bugüne kadar seçkin müşterilerine rekabetçi fiyat avantajıyla servis vermeyi ilke edinmiş, güçlü özsermayesi ile Creditwest imzasını geleceğin projelerine taşımayı hedeflemiştir.

2004 yılından 31.03.2021 tarihi sonuna kadar şirketimizin Faktoring Alacakları aşağıdaki gibidir;

(Milyon TL)	Faktoring Alacakları
31.12.2003	3.6
30.09.2008	195.4
31.12.2008	92.3
31.12.2009	184.0
31.12.2010	319.1
31.12.2011	461.0
31.12.2012	469.4
31.12.2013	547.0
31.12.2014	694.0
31.12.2015	748.0
31.12.2016	715.3
31.12.2017	685.4
31.12.2018	382.7
31.12.2019	402.1
31.12.2020	312.8
31.03.2021	402.1

31.03.2021 itibari ile ana bilanço kalemlerinin 31.12.2020 tarihli bilanço değerleri ile karşılaştırması ile seçilmiş başlıca finansal rasyolar aşağıdaki tablolarda yer almaktadır;

(TL)	31.03.2021	31.12.2020
Faktoring Alacakları	402.165.062	312.783.288
Toplam Aktifler	484.761.055	400.565.047
Finansal Borçlar (*)	302.470.193	221.845.394
Özkaynaklar	172.692.450	169.625.856
Net Dönem Karı	3.066.594	15.400.029

(*) Finansal Borçlar; banka kredileri ve nitelikli yatırımcıya ihraç edilen bonolardan oluşmaktadır.

Mali tablolara göre hazırlanan başlıca finansal rasyolar aşağıda yer almaktadır;

	31.03.2021	31.12.2020
Faktoring Alacakları/Aktif	82.96%	79.92 %
Şüpheli Alacaklar/Aktif	5.24%	7.5 %
Özkaynak/Pasif	35.62%	42.3 %
Dönem Karı/Aktif	2.53 %	3.94 %
Dönem Karı/Dönem Başı Özkaynak	7.23 %	9.99 %

2. Araştırma ve Geliştirme

Finans sektöründe yer alan ve faktoring faaliyetinde bulunan şirketimiz mevzuat çerçevesinde kalınmak suretiyle her geçen gün piyasanın ve müşterilerinin talep ve ihtiyaçları doğrultusunda yeni ürünler geliştirmekte ve bu ürünleri müşterilerine sunmaktadır. Şirketimiz bu yönüyle rakiplerinden ayrılmaktadır. 2021 yılı ilk üç ayında şirketimiz sektör genelinden farklı olarak müşterilerinin kamudan olan alacaklarının finansmanına devam etmiştir.

3. İç Kontrol ve Denetim

Şirketimiz, denetimden Sorumlu Komiteye bağlı olarak görev yapan İç Kontrol Birimi tarafından devamlı olarak denetlenmektedir. Bu denetimler sonucu ortaya çıkan tespitler ilgili birimlerle, Denetimden Sorumlu Komite Üyeleri ve üst yönetimiyle paylaşılmaktadır. Bu tespitlere yönelik belirlenen eylem planları ve taahhütleri İç Kontrol birimi tarafından ayrıca takip edilmektedir. İç Kontrol Birimi şirket ve süreç seviyesindeki risklere odaklı olarak iç denetim faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirketimizin iç kontrol sistemlerinin işleyişi ve etkinliği, prosedürleri, çalışanlarımızın yetki ve sorumlulukları Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerimiz tarafından takip edilmekte ve periyodik olarak yapılan İç Kontrol çalışmaları çerçevesinde denetlenmektedir.

4. Risk Yönetimi

Şirketin maruz kalabileceği riskler arasında en önemli riskler kredi riski, piyasa riski ve likidite riskidir. Bunlara ilaveten Şirket'in farklı faiz oranlarından borçlanmasından kaynaklanabilecek riskler faiz oranı riskini, farklı döviz kurlarından oluşabilecek riskler kur riskini, faaliyetlerinden kaynaklanabilecek zararlar karşısında yeterli sermaye yapısının korunamaması sermaye riskini, sektörde yaşanan yoğun rekabetin neden olabileceği olumsuz sonuçlar rekabet riskini, mevzuatta olabilecek değişikliklerin doğurabileceği olumsuz koşullar mevzuat riskini, global piyasalardan kaynaklanabilecek riskler ise global kredi piyasaları riskini oluşturmaktadır.

Şirket Yönetim Kurulu söz konusu risklerin varlığının farkındadır ve risklerin etkin bir biçimde yönetimi konusunda gerekli çalışmaları yapmaktadır. Dönem içerisinde Riskin Erken Saptanması Komitesi oluşturulmuş, üye seçimi yapılmış ve çalışma esasları belirlenmiştir.

5. Bağış ve Yardımlar

Bağış Politikası

Yönetim Kurulu'muz tarafından Sosyal sorumluluk ve bağış politikası oluşturulmuş, KAP ve şirket internet sitesi vasıtasıyla kamuya duyurulmuştur. Buna göre; "Şirketimiz başta Yönetim Kurulu'muz olmak üzere bütün çalışanları ile birlikte sosyal sorumluluğunun farkında ve bilincindedir. Çevreye saygılı, içinde bulunduğu toplumun gelişmesi ve ilerlemesi için eğitimin öneminin farkında bir şirket olarak Creditwest, yasal düzenlemelere uygun ve etik değerlere bağlı, sürdürülebilir bir sosyal sorumluluk politikası belirlemiştir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu'muz 14.01.2011 tarih ve 2 sayılı kararı ile bir önceki yıla ilişkin net dönem karının %5 ini aşmamak şartıyla eğitim ve öğretim faaliyetlerinde kullanılmak üzere Şirketimizce bağış yapılmasına karar vermiş

ve sözkonusu karar 27.05.2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ortakların bilgisine sunularak onaylanmıştır.

Şirketimiz dönem içerisinde olumsuz sonuç doğuran toplumsal ve çevresel faaliyetlerde bulunmamıştır. Yapılan bağış ve yardımlar hakkında ilgili yılın Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklarına detaylı bilgi verilir.

Yapılan Yardım ve Bağışlar

2021 yılının ilk üç ayında yapılan bağış ve yardım bulunmamaktadır.

6. Hisse Senedi Fiyatlarının Gösterdiği Gelişme

31.03.2021 tarihindeki 4.34 kapanış değerine göre şirketimizin piyasa değeri 347.200.000–TL'dir.

Yıllar İtibariyle Temettü Oranları

Yıllar itibariyle dağıtılan temettüler ve ödenmiş sermayeye oranları aşağıdaki gibidir:

YIL	TUTAR	NAKİT/BEDELSİZ	TEMETTÜ ORANI (%)
2006	5,995910.00	NAKİT	46.19
2007	3,894,462.00	NAKİT	30.00
2008	10,000,000.00	BEDELSİZ	50.00
2009	10,000,000.00	BEDELSİZ	28.26
2011	6,085,465.00	NAKİT	15.21
2012	7,292,120.00	NAKİT	18.23
2013	13.600.000,00	NAKİT	34.00
2014	14.130.000,00	NAKİT	17.66
2015	29.523.910,42	NAKİT	36.90
2016	23,560,623.75	NAKİT	29.45
2017	22.284.787,15	NAKİT	27.86
2018	23,200,000.00	NAKİT	29.00
2019	--	--	--

7. Kar Payı Dağıtım Politikası

CREDİTWEST FAKTORİNG A.Ş.
KAR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI

Şirketimiz kar dağıtım politikası, 23.01.2014 tarihli ve 28891 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: II No.: 19.1 sayılı Kâr Payı Tebliği esas alınarak hazırlanmıştır.

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.

Ülkenin ekonomik koşulları, sektörel gelişmeler ve şirketin stratejik planlamaları da dikkate alınarak, küçük yatırımcıları korumak amacı ile her yıl net dağıtılabilir dönem karının en az %20 si oranında kar payı dağıtımı yapılması planlanmaktadır.

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

Kar Payı hesap dönemi sonu itibarıyla 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 en geç dağıtım kararı verilen genel kurul toplantısının yapıldığı hesap dönemi 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 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.

III. FİNANSAL YAPIYA İLİŞKİN BİLGİLER

Mali tablolara göre hazırlanan başlıca finansal veriler aşağıda yer almaktadır.

(TL)	31.03.2021	31.12.2020
Factoring Alacakları	402.165.062	312.783.288
Toplam Aktifler	484.761.055	400.565.047
Finansal Borçlar (*)	302.470.193	221.845.394
Özkaynaklar	172.692.450	169.625.856
Net Dönem Karı	3.066.594	15.400.029

Fonlama

Şirketimiz 2008 yılından itibaren tahvil ve bono ihracı yoluyla sermaye piyasalarından da borçlanmaya başlamıştır. Faktoring sektörünün ağırlıklı olarak bankacılık sektöründen borçlandığı göz önüne alındığında gerek vade yapısı gerekse diğer koşullar sebebiyle banka kredilerine alternatif oluşturmak şirketin kaynak yapısını güçlendirmiş ve ona rekabet avantajı yaratmıştır. Mart 2016 itibarıyla Takasbank Para Piyasasına üye olan Creditwest Faktoring Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmiştir.

Dolayısıyla, kaynak yapısını ürün, vade ve kaynak temin edilen piyasalar bazında çeşitlendiren şirket, güçlü pasif yapısıyla sektörde etkin bir oyuncu olmaya devam etmiştir. Şirketimiz, tahvil ve bono ihracıyla sağlanan fonları müşterilerinin kamudan olan alacaklarının finansmanında kullanmaktadır.

Bilanço Dengeleri

Factoring alacakları grubun bilançosunun ana kalemi olmaya devam etmektedir. Şirket, fonlama kaynaklarında çeşitlendirmeyi sürdürerek güçlü pasif pozisyonunu korumuştur.

IV. KAR DAĞITIM ÖNERİSİ

- Yönetim Kurulumuz, şirketimiz stratejisi ve özkaynak yapısının güçlendirilmesi ile BDDK'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde 2020 yılında oluşan net kar' ın dağıtılmayarak, birinci tertip kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalan tutarın olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına ve bu hususun Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar vermiştir.

V. DİĞER HUSUSLAR

1. Karşılıklı İştirak İlişkisi

Şirketin karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

2. Danışmanlık ve Derecelendirme Şirketleri ile İlişkiler

Dönem içinde şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasında çıkan çıkar çatışmaları olmamıştır.

3. Şirket Lehine ve Aleyhine Açılan Davalar

Cinsi	Takip Adedi	Takip Tutarı TL
Şirket tarafından açılan davalar	6	9.451.255
Şirket tarafından yürütülen icra takipleri	206	65.608.694
	212	75.059.949
Aleyhe açılan davalar	14	1.255.929
	14	1.255.929

Şirket aleyhine açılan davalar, şirket tarafından yürütülen icra takiplerinde borçlu olunmadığı iddiasıyla hakkında icra takibi yürütülen şirketlerce/şahıslarca açılan davaları tanımlamaktadır.

4. Mevzuat Değişiklikleri

6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” 13.12.2012 tarihli Resmi gazetede ; “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kurulu ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik ise 24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

5. Adli ve İdari Yaptırımlar

Dönem içerisinde Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticiler hakkında idari ve adli yaptırımlar olmamıştır.

6. İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemler:

İlişkili Taraflara Ödenen Giderler:

	1 Ocak – 31 Mart 2021
Altınbaş Holding A.Ş.	70.618
Alınan Hizmet Gideri	--
Çeşitli giderler	70.618
Alpet Altınbaş Petrol ve Tic. A.Ş.	8.800
Çeşitli giderler	8.800
Onsa Rafineri A.Ş.	11.550
Kira Bedeli	11.550
	90.968

İlişkili Taraflardan Alınan Gelirler:

	1 Ocak - 31 Mart 2021
Diğer Gelirler	0
Toplam	0

7. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Yoktur.

8. Genel Kurul

Şirketin 2020 yılı olağan Genel Kurul toplantısı 11.05.2021 tarihinde gerçekleştirilmek üzere çağrıda bulunulmuş fakat Covid 19 pandemi koşulları sebebiyle Genel Kurul tarihi 24.05.2021 tarihine ertelenmiştir.

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. Genel Kurullar, tüm pay sahiplerinin katılımını kolaylaştıracak şekilde Şirket merkezinin bulunduğu uygun bir adreste ve uygun saatlerde gerçekleştirilir. Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır. Genel Kurul'a ilişkin tutanaklar Genel Kurulu takiben Şirket merkezinde ve Şirketin internet sitesinde sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulur. Şirket E-GKS'ne üye olmuş olup, 24.05.2021 tarihinde gerçekleşecek olan 2020 yılı Olağan Genel Kurulu E-GKS sisteminde gerçekleştirilecektir.

VI. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

01.01.2021-31.03.2021 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 anasözleşmesi 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 vermiştir. Söz konusu rapor ilk olarak 24 Haziran 2013 tarihinde JCR tarafından kamuoyuna duyurulmuş, en son 18 Mayıs 2021 tarihinde yayınlanan raporunda CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.'nin SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (8,86) olarak revize etmiştir. Şirket'in dört ana bölümden aldığı uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ana Bölümler	18.05.2021
Pay Sahipleri	8,51
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	9,00
Menfaat Sahipleri	8,69
Yönetim Kurulu ve Yöneticiler	9,10
Genel Uyum Notu	8,86

BÖLÜM I – YATIRIMCI İLİŞKİLERİ

2. Yatırımcı İle İlişkiler Birimi

Şirket yönetim kurulunun 14.05.2014/15 tarih ve sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince, Pay Sahipleri İle İlişkiler Biriminin adının Yatırımcı İlişkileri Bölümü olarak revize edilmesine; Sn. Selin DURMAZ 'ın bölüm yöneticisi olarak, Sn. Nazlı Deniz SEVÜK ün Yatırımcı İlişkiler Bölümü personeli olarak atanmasına karar verilmiştir.

Şirketimizin Yatırımcı İlişkiler Bölümü iletişim Bilgileri aşağıdaki gibidir.

Yatırımcı İlişkiler Bölümü Yöneticisi: Selin DURMAZ (Belge No:114500)

Yatırımcı İlişkiler Bölümü Personeli : Nazlı Deniz SEVÜK

İletişim Bilgileri :

Tel : 0/212/356 19 10

Fax : 0/212/356 19 11

e-mail : yatirimciiliskileri@creditwest.com.tr

Şirketimizde 01.01.2021-31.03.2021 tarihi içinde Sermaye Piyasası ve BIST tebliğleri gereği 23 adet Özel Durum açıklaması bilgi paylaşımı amacı ile hazırlanmış ve yapılmıştır. Şirket Özel Durum açıklamalarını BIST yoluyla ve kamuyu aydınlatma projesi kapsamında pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur. Söz konusu açıklamalar zamanında yapılmış olup SPK veya BIST 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 SPK'nın II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği çerçevesinde değerlendirilerek cevaplandırılmıştır.

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

- a. Şirketin performansı ve faaliyetleri
- b. Şirketin geleceğe yönelik beklentileri
- c. Genel kurul ve kar dağıtımı
- d. Potansiyel Sermaye artırım

Bu başlıklar altında Şirket Yatırımcı İlişkileri birimine dönem içerisinde yöneltilen bilgi talepleri öncelikle SPK'nın II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği çerçevesinde değerlendirilmekte ve pay sahiplerine gerekli bilgiler mevzuat çerçevesinde kalınmak suretiyle verilmektedir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında ana prensip pay sahipleri arasında ayırım yapılmamasıdır. 2020 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 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.

4. Genel Kurul Toplantıları

Şirketin 2020 yılı olağan Genel Kurul toplantısı 11.05.2021 tarihinde gerçekleştirilmek üzere çağrıda bulunulmuş fakat Covid 19 pandemi koşulları sebebiyle Genel Kurul tarihi 10.06.2021 tarihine ertelenmiştir.

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 kuruldaki önce ortakların bilgisine açık bulundurulur. Genel Kurullar, tüm pay sahiplerinin katılımını kolaylaştıracak şekilde Şirket merkezinin bulunduğu uygun bir adreste ve uygun saatlerde gerçekleştirilir. Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır. Genel Kurul'a ilişkin tutanaklar Genel Kurulu takiben Şirket merkezinde ve Şirketin internet sitesinde sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulur. Şirket E-GKS'ne üye olmuş olup, 10.06.2021 tarihinde gerçekleştirilecek olan 2020 yılı Olağan Genel Kurulu E-GKS sisteminde gerçekleştirilecektir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirket anasözleşmesine göre, Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından 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.

6. 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 yeralan 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.

7. 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

8. 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 II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği çerçevesinde bilgilendirilmektedir. Bilgilendirme süreci, Selin DURMAZ ve Nazlı Deniz Sevik 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 yayınlanır. Geleceğe yönelik bilgiler konusunda bir açıklama yapılmamıştır.

9. Şirketin İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin internet sitesi mevcut olup, www.creditwest.com.tr adresinden ulaşılabilir. 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.

10. 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

11. 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.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinden çalışanlarımız şirket yönetimine doğrudan etki etmektedirler. Genel müdür yardımcısı, müdür ve yöneticilerden oluşan Yürütme Kurulu ve yönetici 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.

13. 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.

14. 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

15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Şirketimizin Yönetim Kurulu üyeleri ve dağılımı aşağıdaki gibidir.

Adı-Soyadı	Unvan	Bağımsızlık	İcrada Görevli/Değil
Sn. Nusret ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı		İcrada görevli değil
Sn Serdar ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		İcrada görevli değil
Sn Altuğ ALTINBAŞ SÜRER	Yönetim Kurulu Üyesi		İcrada görevli değil
Sn. Haluk Levent ÜNAL	Yönetim Kurulu Üyesi		İcrada görevli değil
Sn. Atilla SAPLAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız	İcrada görevli değil
Sn. Mehmet Adnan DABAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız	İcrada görevli değil
Sn. Dilber BIÇAKÇI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür		İcrada görevli

Şirketimizin 11.05.2018 tarihinde yapılan 2017 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda;

Yönetim Kurulu üye adedinin 7 (Yedi), Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinin 3 (Üç) yıl olarak tespitine, Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerine Atilla SAPLAN'nın ve Kemal SEMERCİLER'in bir yıllığına seçilmelerine, Diğer Yönetim Kurulu üyeliklerine ise Nusret ALTINBAŞ' ın, Zafer ÖZCAN'ın,Serdar ALTINBAŞ'ın,Altuğ ALTINBAŞ SÜRER'in ve Dilber BIÇAKÇI' nın seçilmelerine, karar verilmiştir.

Şirketimizde 11.05.2018 tarihinden itibaren 'Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi" olarak görev yapmakta olan Sn. Kemal SEMERCİLER sürdürmekte olduğu görevinden kendi rızası ile ayrılmak istediğini bildirmiştir. Yönetim Kurulumuzun 19.10.2020 tarihli kararı ile, Sn. Kemal SEMERCİLER' in, 16.10.2020 tarihli istifasının kabul edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu 27.10.2020 tarihli kararı ile Aday Gösterme Komitesi'nin raporla kurula sunduğu Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayı, Mehmet Adnan DABAK'ın adaylığının onaylanmasına, adayın 16.10.2020 tarihinde görevinden kendi isteği ile görevinden ayrılan Kemal SEMERCİLER' in kalan görev süresini tamamlamak üzere Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına ve bu kararın yapılacak ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda görüşülmek üzere pay sahiplerinin onayına sunulmasına toplantıda hazır bulunan üyelerin oybirliğiyle karar vermiştir. Söz konusu atama kararı 29.12.2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı' nda onaylanmıştır.

Şirketimizde 11.05.2018 tarihinden itibaren 'Yönetim Kurulu Üyesi" olarak görev yapmakta olan Sn. Zafer ÖZCAN sürdürmekte olduğu görevinden kendi rızası ile ayrılmak istediğini bildirmiştir. Yönetim Kurulumuzun 20.11.2020 tarihli kararı ile, Sn. Zafer ÖZCAN ' ın, 20.11.2020 tarihli istifasının kabul edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu 20.11.2020 tarihli kararı ile Aday Gösterme Komitesi'nin raporla kurula sunduğu Yönetim Kurulu Üye Adayı, Sn. Haluk Levent ÜNAL'ın adaylığının onaylanmasına, adayın 20.11.2020 tarihinde görevinden kendi isteği ile görevinden ayrılan Zafer ÖZCAN' ın kalan görev süresini tamamlamak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına ve bu kararın yapılacak ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda görüşülmek üzere pay sahiplerinin onayına sunulmasına toplantıda hazır bulunan üyelerin oybirliğiyle karar vermiştir. Söz konusu atama kararı 29.12.2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı' nda onaylanmıştır.

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 uyumaktadır.

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.

Şirketimizin Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri aşağıdaki gibidir.

Nusret ALTINBAŞ- Yönetim Kurulu Başkanı

11.07.1970, Araban doğumlu olan Sn. Nusret ALTINBAŞ, lise eğitimini Kıbrıs Türk Lisesi' nde tamamlanmış olup, temeli 1950 yıllarında Gaziantep'te atılan ve 1990 yılında kurulan Altınbaş Kuyumculuk' un kurucu ortaklarından.

Halen Altınbaş Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Creditwest Bank Kıbrıs,ve Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı ve Mehmet Altınbaş Eğitim Ve Kültür Vakfı Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Serdar ALTINBAŞ – Yönetim Kurulu Başkan Vekili

04.06.1985 KKTC – Lefkose doğumlu olan Sn. Serdar Altınbaş, Lise Egitimini The American School In Switzerland (Tasis Lugano)’ da, lisans eğitimini Regents Business School (Rbs)’ da tamamlamıştır. İs yasamina 2009 yılında Milimetrik Insaat Ins hissedari olarak başlamıştır. Su an 2011 - Seal Yönetim Ve Proje A.S.’ de Yönetim Kurulu Üyesi, Alsar Maslak Gayrimenkul Insaat Sanayi Ve Tic. A.S.’ De Yönetim Kurulu Üyesi, Alsar Levent Gayrimenkul Insaat Sanayi Ve Tic A.S ‘ De Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Atilla SAPLAN – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

07/09/1961 Bursa doğumlu olan Sn. Atilla Saplan, lisans eğitimini 1983 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi bölümünde tamamlamıştır. İs yasamina 1985 yılında Yapı Kredi Bankası’ nda başlayan Sn. Saplan, burada 1985-1988 yılları arasında Bireysel Bankacılık uzman yardımcısı olarak, 1988-1993 yılları arasında Yapı Kredi Leasing ’de Pazarlama Uzmanı olarak; 1993-1995 yılları arasında Körfezbank’ ta Pazarlama Uzmanı olarak, 1995-1997 yılları arasında Alternatif Bank’ ta Merkez Sube Yönetmeni olarak, 1997-1998 yılları arasında Sümerbank’ ta Bireysel Bankacılık Gurup Müdürü olarak, 1998-2001 yılları arasında Sümerbank’ ta İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak, 2001-2002 yılları arasında Bank Kapital’ de Bireysel Bankacılık Gurup Müdürü olarak, 2002-2008 yılları arasında Denizbank’ ta Anadolu Bölge Satis Müdürü olarak, 2008-2015 yılları arasında Deniz Portföy’ de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sn. Saplan Sermaye Piyasaları Lisans III ve Sermaye Piyasaları Türev lisanslarına sahiptir.

Mehmet Adnan DABAK– Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

01.01.1961 Elazığ doğumlu olan Sn. Mehmet Adnan DABAK, lisans eğitimini 1982 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi’nde Petrol ve Dogalgaz Mühendisliği bölümünde tamamlamıştır. ODTÜ’den İleri Düzeyde Yöneticilik Sertifikası da alan Adnan Dabak 2000 yılında ise Yeditepe Üniversitesinden Finans dalında MBA derecesi almıştır. 1985-1995 yılları arasında sırasıyla Interbank (Ankara) Kredi Pazarlama Yetkilisi, İktisat Bankası A.S. Ankara Sube Müdürü olarak görev yapan Sn. Adnan Dabak, 1995-2002 yılları arasında ise Tekstil Bankası A.S. ‘de Bireysel Bankacılık, Bireysel Krediler, Kredi Kartları ve Halkla İlişkilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini, 2002 yılında da Tekstil Menkul Degerler A.S. nin Genel Müdürlük görevini yürütmüştür. 2002 – 2003 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.S. Ankara Bölge Müdürü olarak görev yapan Sn. Adnan Dabak 2003-2005 yılları arasında Fortis Hayat ve Emeklilik A.S. de Pazarlama Satis Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış daha sonra ise Anadolubank Amsterdam (Hollanda) ‘da İcra Kurulu Baskani – Genel Müdür görevini yürütmüştür. 20.12.2011-31.12.2014 yılları arasında Edip Gayrimenkul Yatırım Sanayi ve Ticaret A.S. ve Edip Uluslararası Gayrimenkul ve Turizm A.S’ de Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Sn. Adnan Dabak 27.10.2020 tarihinden bu yana şirketimizde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Haluk Levent ÜNAL – Yönetim Kurulu Üyesi

18 Şubat 1959 doğumlu olan Sn. Haluk Levent ÜNAL, lise eğitimini Galatasaray Lisesi’nde, lisans eğitimini ise Orta Doğu Teknik Üniversite’sinde, Ekonomi Bölümünde tamamlamıştır. İş yaşamına 1983 yılının Kasım ayında Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü’nde Kredi Pazarlama Uzmanı olarak başlamış, akabinde 1989 yılında Tekstilbank Ankara Şubesi’ne Pazarlama Yönetmeni olarak görev almıştır. 2002 yılına dek çalıştığı Tekstil Bankası A.Ş.’ de, Ankara Şube Müdürlüğü, Krediler ve Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve 2000 yılı Kasım ayında da, Baş Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2002 yılının Mart ayında, yeniden yapılandırılan Halk Bankası’nda Kredilerden Sorumlu Murahhas Yönetim Kurulu Üyesi göreve başlamıştır. 2003 yılının Kasım ayında Digicom A.Ş. firmasında CEO ve aynı grupta yer alan Çözüm Faktoring A.Ş.’ de Genel Müdür olarak faaliyet göstermiştir.2011 yılının Ağustos ayında Özyurtlar İnşaat A.Ş.’ de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinde bulunmuş olup buradan 2015 yılında ayrılmıştır. Aynı yıl ASV Holding’ te CEO olarak göreve gelmiş ve 2018 yılı Nisan ayına dek görev almış, 2020 yılı Ocak ayı itibariyle Uyar Holding ’te İcra Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır. Sn. ÜNAL, 26.11.2020 tarihinden bu yana şirketimizde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Altuğ ALTINBAŞ SÜRER -- Yönetim Kurulu Üyesi

21.07.1990 İstanbul doğumlu olan Altuğ Altınbaş Sürer, ilk ve orta eğitimini İstanbul Özel Taş Kolejinde tamamlamış, lise eğitimini Notre Dame de Sion Fransız lisesinde tamamlamıştır. Lisans eğitimini 2013 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi Hukuk fakültesinde tamamlamış, yüksek lisansına aynı üniversitenin ekonomi

hukuku yüksek lisans programında halen devanı emektedir, 2012-2013 yılları arasında Clifford Chance hukuk bürosunda ve Garanti Bankası Genel Müdürlüğü Hukuk departmanının da staj yapmıştır. 2013 yılında Final Varlık Yönetim Şirketinde stajyer avukat olarak mesleğine başlamıştır. 2014 yılında avukatlık ruhsatını alması ile mesleğine halen aynı şirkette avukat olarak devam etmektedir.

Dilber BİÇAKÇI – Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

24.12.1972 Trabzon doğumlu olan Sn. Dilber BİÇAKÇI, lisans eğitimini 1993 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat bölümünde tamamlamış olup, halen İstanbul Kemerburgaz Üniversitesi'nde Yüksek Lisans eğitimine (MBA) devam etmektedir. İş yaşamına 1993 yılında Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de başlayan Sn. BİÇAKÇI, burada 1993- 1995 yılları arasında Dış İşlemler Uzmanı, 1995-1997 yılları arasında Pazarlama Yetkilisi olarak; 1997-1998 yılları arasında Demirbank A.Ş.'de Pazarlama Yetkilisi olarak; 1998-2005 yılları arasında da Tekstil Bank A.Ş.'de Pazarlama Yönetmeni olarak görev yapmıştır. 2005 yılında çalışmaya başladığı Creditwest Faktoring A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulunmuş, 2013 yılında Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Sn. BİÇAKÇI 01.01.2014 tarihinden beri şirketimizde Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

16. 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. 2021 yılının ilk üç ayında Yönetim Kurulumuz 9 defa toplanmıştır. Toplantılar şirket merkezinde, Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı tarihi ve gündemi konusunda önceden yazılı ya da sözlü olarak bilgilendirilmeleri suretiyle yapılmaktadır. Yönetim Kurulunun sekreteryar işlemleri Muhasebe Bölümü tarafından yürütülmektedir. 2021 yılında bütün kararlar katılanların oy birliği ile alınmış olup üyelere farklı görüşler gelmemiştir.

SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan konularda Yönetim Kurulu üyelerimizin çoğunluğu 2021 yılında 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.

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirket Yönetim Kurulu' nun 14.05.2014/15 tarih ve sayılı toplantısında Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: II-17.1 sayılı KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ' ne göre; Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir şekilde yerine getirebilmesi için Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi üyelerinin aşağıdaki şekilde revize edilmesine, Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesinin oluşturulmamasına, bu komitelerin görevlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmesine karar verilmiştir.

Söz konusu komitelerin üyeleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Denetimden Sorumlu Komite;

Komite Başkanı : Atilla SAPLAN

Komite Üyesi : Mehmet Adnan DABAK

Kurumsal Yönetim Komitesi;

Komite Başkanı : Atilla SAPLAN

Komite Üyesi : Altuğ ALTINBAŞ SÜRER

Komite Üyesi : Selin DURMAZ

Riskin Erken Saptanması Komitesi;

Komite Başkanı : Mehmet Adnan DABAK

Komite Üyesi : Atilla SAPLAN

Komite Üyesi : Serdar ALTINBAŞ

Sn.Atilla SAPLAN ve Sn. Mehmet Adnan DABAK bağımsız üyelerdir.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Yapısı, Görev Alanları Ve Çalışma Esasları aşağıdaki gibidir.

Denetimden Sorumlu Komite

A. Çalışma Esasları

1. Denetimden Sorumlu Komite biri başkan olmak üzere en az iki üyeden oluşur.
2. Komite üyelerinin tamamı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.
3. Denetimden Sorumlu Komite'nin görev ve sorumluluğu, Yönetim Kurulu'nun Türk Ticaret Kanunu'ndan doğan sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.
4. Denetimden Sorumlu Komite yılda en az dört defa olmak üzere toplanır ve toplantı sonuçları tutanağa bağlanarak Yönetim Kurulu'na sunulur. Denetimden Sorumlu Komite kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili olarak ulaştığı tespit ve önerileri Yönetim Kurulu'na yazılı olarak bildirir.

B. Görev Alanları

1. Muhasebe sistemi, finansal bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetim ve iç kontrol sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapar.
2. Bağımsız Denetim Kuruluşu hakkında teklifte bulunur ve bu kuruluştan alınacak hizmetleri belirleyerek Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.
3. Komite, sorumlu yöneticiler ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak, kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların, izlenen muhasebe ilkelerine, gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini Yönetim Kurulu'na yazılı olarak bildirir.
4. Muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak Şirkete ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, Şirket çalışanlarının, Şirketin muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirler.

Kurumsal Yönetim Komitesi

A. Çalışma Esasları

1. Kurumsal Yönetim Komitesi biri başkan olmak üzere en az iki üyeden oluşur.
2. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.

B. Görev Alanları

1. Şirketin Kurumsal Yönetiminden ve Sermaye Piyasası Kurumunun belirlediği Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum faaliyetlerinden sorumludur.
2. Yönetim Kurulu'na kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.

Aday Gösterme Komitesi

A. Çalışma Esasları

1. Aday Gösterme Komitesi biri başkan olmak üzere en az iki üyeden oluşur.
2. Aday Gösterme Komitesi'nin başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.
3. Aday Gösterme Komitesi gerekli hallerde toplanır ve toplantı sonuçları tutanağa bağlayarak rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunar. Aday Gösterme Komitesi kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili olarak belirlediği adayları ve kriterlerini Yönetim Kurulu'na yazılı olarak bildirir.

B. Görev Alanları

1. Yönetim Kurulu'na uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar,
2. Bağımsız üyeler ile ilgili aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımadığını dikkate alarak değerlendirir ve değerlendirmesine ilişkin raporunu Yönetim Kurulu onayına sunar. Bağımsız Yönetim Kurulu Üye adayı, mevzuat, Ana Sözleşme ve kurumsal yönetim ilkelerinde yer alan kriterler çerçevesinde bağımsız olduğuna ilişkin yazılı bir beyanı aday gösterildiği sırada komiteye verir,
3. Bağımsız üyelerden birinin bağımsızlığını ortadan kaldıran veya görevini yerine getirmesine engel olan bir durum ortaya çıktığı takdirde asgari bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanması için, bağımsız olmayan üyelerden birinin görevini yerine getirmesine engel olacak bir durum ortaya çıktığı takdirde ise, Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanması için; yapılacak ilk Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapmak üzere üye seçimi için değerlendirme yapar ve değerlendirme sonucunu yazılı olarak Yönetim Kurulu'na bildirir,

4. Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunar.
5. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve üst düzey yöneticilerin performans değerlendirmesi ve kariyer planlaması konusundaki yaklaşım, ilke ve uygulamalara ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunar,

Riskin Erken Saptanması Komitesi

A. Çalışma Esasları

1. Riskin Erken Saptanması Komitesi en az iki üyeden oluşur.
2. Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.

B. Görev Alanları

1. Şirketin Risk Yönetiminden sorumludur.
2. Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken tespiti, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapar,
3. Risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir
4. Risk yönetimine ilişkin olarak stratejiler belirleyerek, bunları izler ve kontrol eder.

Ücret Komitesi

A. Çalışma Esasları

1. Kurumsal Yönetim Komitesi biri başkan olmak üzere en az iki üyeden oluşur.
2. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir.

B. Görev Alanları

1. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Ücretlendirme Politikasının uygulanmasını denetler ve Kurumsal Yönetim çerçevesinde bu politikaları geliştirmeye yönelik çalışmalar yaparak bu konuda Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur.
2. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve üst düzey yöneticilerin ücret önerilerini oluşturur ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

18. 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

Genel Müdür haricindeki yönetim kurulu üyelerine 2021 yılının ilk üç ayında toplam 121,800 TL Brüt ücret ödenmiştir. Genel Müdür şirketteki görevi karşılığında ücret almaktadır. Bağımsız YK üyelerine ödenen ücret bağımsızlığı zedeleyici bir seviyede olup olmaması kriterine göre belirlenmektedir. 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.