



2015
Faaliyet Raporu

İçindekiler :

Misyon ve Vizyon	3
Şirket Faaliyet Konusu ve Kurumsal Profil.....	3
Sektör Değerlendirmesi	4
Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı	6
Şirket Politikası	7
Ortaklık Yapısı	8
Yönetim Kurulu ve Organizasyon Yapısı	9
İnsan Kaynakları Politikası	10
Kar Dağıtım Politikası	11
Bağış ve Yardım Politikası	12
Genel Kurul ve Yönetim Kurulu Yetki-Sorumluluk	13
Yönetim Kurulu Beyanı	14
İç Kontrol ve İç Denetim Faaliyetleri	15
Komiteler	15 . . . 20
Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri	21
Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu	22

Şirketin Misyon ve Vizyonu

Şirketimiz Misyon ve Vizyonu Yönetim Kurulu tarafından aşağıda belirtildiği şekilde belirlenmiştir.

Misyon:

Çağdaş, hızlı ve etkin faktoring hizmetleri sunarak müşterilerimizin kısa vadeli finansman ihtiyaçlarını karşılamak, rekabetçi çözümler sunarak müşteri memnuniyetini sağlamak.

Vizyon:

Sürekli olarak gelişen faktoring sektöründe iş ahlakı ve etik değerlere bağlı hizmet anlayışı ile Faktoring pazarında saygın konumunu muhafaza etmek.

Şirketin Faaliyet Konusu ve Kurumsal Profili

Şirketimiz 1998 yılında kurulan TEK Faktoring unvanını 2013 yılı Nisan ayında ABC Faktoring olarak değiştirip; Kurumsal yapısı ve 2015 yılı sonu itibarıyla 45 kişilik profesyonel kadrosu ile ülkemizin önde gelen kuruluşlarına ve KOBİ'lere yönelik faktoring hizmetleri vermeye devam etmektedir.

ABC Faktoring faaliyetlerini Rüzgarlıbahçe Mah. Çınar Sk. No:3 Kat:1 Kavacık Beykoz İstanbul adresinde sürdürmektedir. Şirket İstanbul Ticaret Odasına 406980 numara ile kayıtlıdır.

Şirketimiz, müşterilerimizin amaç ve hedeflerine en hızlı bir şekilde ulaşabilmesi için kaynakları en etkin ve hızlı bir şekilde kullanarak müşteri memnuniyetine uygun, kaliteli ve çağdaş hizmetler sunmayı amaç edinmiştir.

ABC Faktoring, profesyonel kadrosu ile ülkemizin çeşitli şehir ve bölgelerinde Pazar penetrasyonunu sürekli olarak geliştirmektedir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Üyesi olan Şirketimiz, etik değerlere bağlı hizmet anlayışı ile müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarmayı hedeflemiştir.

Şirketimiz 2015 yılında Ankara ve Gaziantep illerinde şube açarak toplam şube sayısını 5'e çıkarmıştır.

Türkiye'nin Kurumsal Yönetim notu alan ilk faktoring şirketi olan Şirketimiz 2009 ile 2016 yılları arasından SPK tarafından yetkilendirilmiş SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.'nin (SAHA) gerçekleştirdiği Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmalarının 2015 yılında 8,04 notuyla ile her yıl yükselen bir grafik çizerek derecelendirilmiştir.

Faktoring Sektörü 2015 Yılı Değerlendirmesi ve 2016 Beklentiler

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerinin üst birliği olan Finansal Kurumlar Birliği tarafından 2015 yılı detaylı olarak incelenerek üç sektör de ayrıntılı bir şekilde değerlendirilmiş ve yayınlanmıştır.

2015 yılı Faktoring sektörü faaliyet sonuçlarına göre;

Faktoring şirketlerinin toplam işlem hacmi 2014 yılına göre % 3 oranında artış ile 2015 yılı sonu itibarıyla 119.653 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Toplam işlem hacminin %81'ni yurt içi, %19'unu uluslararası faktoring işlemleri oluşturmaktadır. Sektörün yurtdışı ciro artışı bir önceki yıla göre % 9 olarak gerçekleşmiştir. Toplam cironun faaliyet türüne göre sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir.

İmalat	% 59
Hizmet	% 38
Tarım	% 1
Diğer	% 2

Finansal Kurumlar Birliği'ne üye toplam 66 şirketin faaliyet gösterdiği sektörde, birlik üyesi şirketler; 379 şube ve 4.804 personelle 95.000 civarında müşteriye hizmet vermektedirler.

Aktifler içindeki payı % 93,6 olan Faktoring Alacakları , geçen yılın aynı dönemine göre % 0,4 oranında büyümüştür. Nakit değerlerde ise geçen yılın aynı dönemine göre azalış görülmektedir. Takipteki alacakların payı ise % 1 olup, olumlu bir göstergedir. Kaynak ihtiyacını özkaynaklarından ya da bankalardan sağlanan kısa vadeli kredilerle gideren sektörde, kredilerin oranında % 2,1 oranında azalış ve öz kaynakların oranında % 0,5' lik artış görülmektedir. Kredilerin pasif içinde ağırlığı % 67 civarında, öz kaynak oranı ise % 17,3' dür. Özkaynak ağırlığı artış göstermiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin pasif içindeki payı ise, geçen yıla göre % 1,2 lik artışla % 12,3' e çıkmıştır.

Sektör 2015 yılında Eximbank reeskont kredilerinin de kullanımının yaygınlaşması sonucunda yurtdışı cirosunu arttırmıştır.

Sektörde uygulanan asgari sermaye tutarı 2015 yıl sonu itibarıyla kesinleşmiştir. Bu süreçte bazı firmalar kapanmış veya birleşme yolu ile yasal sermaye tutarını sağlayabilmiştir. Bir önceki yıla göre sektörde faaliyet gösteren firma sayısı 77 den 66'ya düşmüştür.

Diğer gelişmeler;

2014 yılında faktoring şirketlerine Türk Eximbank üzerinden reeskont kredilerine ulaşma imkanı sunulması ve TAKASBANK Bankalararası Para Piyasasından borçlanma imkanı sunulması neticesinde finansal maliyetlerde azalma ve yurtdışı faktoring işlemlerde artış gözlenmiştir.

Sektörün uluslararası alanda ilişkilerinde önemli gelişmeler yaşanmıştır. Yapılan uluslararası

ABC Faktoring A.Ş.

toplantılarla önemli bilgiler paylaşılmış ve uluslararası alanda elde edilecek başarılar için önemli adımlar atılmıştır.

Sektörde önem arz eden mevzuat ile ilgili gelişmeler de yaşanmıştır. Yasa alanda yapılan düzenlemelerin ticari hayata ve sektöre önemli katkılar yapması beklenmektedir.

Tüm bu olumlu gelişmeler ışığında 2016 yılı sektörün 2015 seviyelerini korumakla beraber daha da güçleneceğini ve önemli adımların atılacağı bir yıl olacağını beklemekteyiz.

Faktoring Faaliyetlerinin İşleyişi

Faktoring Türkiye’de yaygın olarak kullanılan bir finansman modelidir. Birçok Türk şirketi işletme sermayesi ihtiyacını karşılamak için faktoring kullanmaktadırlar. Faktoring, şirketlerin finansmana ulaşma hızı, faktoring ile banka kredilerinin birlikte kullanılmasının sağladığı esneklik ve bankaların bu tür kredilere olan talepleri tam karşılayamamasından dolayı şirketler için cazip bir finansman modeli haline gelmiştir.

Faktoring, yapısı gereği KOBİ’lere yönelik hizmet veren, yasal ortamı gereği faturalı ticareti özendirilen ve finans sektörüne canlılık ve rekabet getiren bir finansman alternatifidir. Faktoring şirketlerinin büyük bir kısmı 90 ila 120 gün vade ile çalışmaktadır. Ağırlıklı olarak 3 aydan kısa süreli vadeler için iskonto yapılmaktadır.

Şirketler müşterileriyle standart faktoring sözleşmeleri yapmaktadırlar. Bu sözleşmeler temlik edilecek alacaklar için müşterilerin verdiği garantileri, faktoring işlem hacmini, işlemlerin rücu edilebilirliğine ilişkin yükümlülükleri içermektedir. Sözleşmeler süresiz olarak yapılmakla birlikte, Şirket’in sözleşmeleri bir aylık mehil vermek suretiyle sona erdirmeye imkanı olduğu gibi, bazı temerrüt hallerinde sözleşmeyi anında sona erdirmeye hakkı da bulunmaktadır. Sözleşmelerin sona ermesiyle birlikte Şirket’e karşı ödenmesi gereken tüm meblağlar muaccel hale gelmektedir. Faktoring sözleşmeleri rücu edilebilecek şekilde yapılmaktadır. Böylece Şirket, faktoring sözleşmesi tahtında ödenmesi gereken meblağları tahsil edemediği takdirde sadece çekin keşidecisine veya cirantasına değil, aynı zamanda müşterisine de başvurarak meblağın ödenmesini talep edebilmektedir. Türk hukukuna göre, faktoring sözleşmelerinin rücu ilişkisi içermeden de yapılması mümkün olup, bu durumda ilgili çek tahtında ödenmeyen meblağlar için sadece çekin keşidecisine veya cirantasına başvurarak tahsilat yapma imkanı bulunmaktadır.

ABC Faktoring Türkiye’deki küçük ve orta büyüklükteki üretim şirketleri ile faktoring işlemleri gerçekleştirmektedir. ABC Faktoring’in müşterileri kendi müşterilerine ürünlerini satmakta ve karşılığında ileri tarihli çekler almaktadırlar. İlgili müşteri ya keşideci ya da son ciranta olabilir. Çekler genelde 90 ile 100 gün ileri tarihli olup çekin tarihi vade bitimi olarak işlem görmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

ABC Faktoring, 2015 yılında iç ve dış piyasalarda yaşanan çeşitli siyasi, finansal ve ekonomik dalgalanmalara karşın belirlediği hedeflere ulaşmayı büyük ölçüde gerçekleştirdi ve reel sektöre destek olmayı sürdürdü.

2015 yılında ülkemizde arka arkaya yapılan genel seçimler ve sınırlarımızda yaşanan jeopolitik riskler büyümeyi olumsuz etkiledi. Global ekonomide ise 2015 yılı başlarında ABD'den gelen olumlu veriler ışığında ABD Merkez Bankası'nın faiz artışı yapabileceği beklentisi gelişmekte olan ülkelerin para birimlerini ve TL'sini baskılayarak değer kayıplarına neden oldu. Enflasyon ve faizler yükseldi. Ancak, ABD Merkez Bankası'nın ekonomik gerçeklerden hareketle ihtiyatlı para politikası izleyerek faiz artışlarını askıya alması ve ülkemizde genel seçimlerden tek parti iktidarının çıkmış olması ülkemizin bu sıkıntılı dönemi daha kolay atlmasına yardımcı oldu.

Global ekonomide, Çin ekonomisindeki yavaşlamaya bağlı olarak küresel talebin zayıf seyretmesi de küresel büyümeye ilişkin endişeleri artırdı. Bu durum emtia üreticisi ülkelerin ekonomilerini zora soktu. Bu süreçte zorlanan Japonya ve Euro Bölgesi ekonomileri de genişletici para politikalarını sürdürme kararı aldı.

2015 yılında ülkemizin ekonomisi daralan dış piyasa koşulları nedeniyle iç tüketim ağırlıklı bir büyüme sergiledi. Bütçe disiplinin korunması, ekonomimizin dalgalanmalardan daha az etkilenmesine katkı sağladı. Emtia piyasalarında emtia fiyatlarının gerilemesi cari dengenin iyileşmesini sağladı. TL'de yaşanan değer kaybı ve genel seçim harcamaları nedeniyle enflasyon hedeflenen seviyenin üzerinde gerçekleşti. Bankaların fonlama maliyetleri yükseldi.

Bu dönemde gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları yavaşlamakla birlikte Türk bankacılık sektörü yurtdışından kullandığı kredileri yenilemede ve yeni fon temininde önemli bir sorunla karşılaşmadı. Türk Bankacılık sektörü ve Banka Dışı Finansal Kurumlar aktiflerini bir önceki yıla göre reel bazda artırarak reel sektöre destek olmaya devam etti.

ABC Faktoring olarak, 2015 yılında aktif büyüklüğümüz 105 milyon TL, Ciromuz ise 24,3 milyon olarak gerçekleşti. Özkaynaklarımızı ise 24 Milyon seviyesine çıkardık.

2016 yılında ABD Merkez Bankası'nın faiz kararları ile petrol ve emtia fiyatlarının küresel piyasalar üzerinde etkili olmaya devam edeceğini düşünüyorum.

ABC Holding bünyesinde İstanbul Merkez olmak üzere Ankara, Adana, İzmir, Gaziantep, İstanbul Trakya şubeleri ile toplam 45 çalışanı ile faaliyetlerini sürdüren ABC Faktoring 2016 yılında temkinli bir yaklaşımla karlılığını artırmayı hedeflemektedir. Bu amaçla profesyonel personel kadrosu ile ağırlıklı KOBİ'lerden oluşan müşteri portföyü genişleterek etkin bir risk yönetim politikasını oluşturmak suretiyle orta ve uzun vadede dengeli büyümeyi gerçekleştirmeyi hedeflemektedir.

Şirket Politikamız

Müşteri memnuniyetini temel prensip olarak benimseyen ABC Faktoring A.Ş.'de politikamız;

- Ülkemizin önde gelen kuruluşlarına garanti, tahsilat ve finansman hizmeti sunarak özellikle KOBİ'lerin gelişimine öncülük etmek,
- Türk Finans ve Faktoring Piyasaları'nın gelişmesine yönelik olarak Faktoring piyasası kuralları çerçevesinde, etik değerlere bağlı bir hizmet anlayışı ile müşteri memnuniyetini en üst düzeye çıkartmak,
- 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Kanun, Yönetmelik ile anılan Yönetmeliğe ilişkin düzenlemeler, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ,Sermaye Piyasası Mevzuatı, Vergi Usul Kanun, Borçlar Kanun ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemelerine uygun olarak her türlü finansal bilgi ve diğer gerekli bilgilendirmeleri, genel Kabul görmüş muhasebe prensipleri çerçevesinde ve SPK Kurumsal Yönetim İlkelerini de dikkate alarak işlemlerin yapılması,
- Amaç ve hedeflerimize en kısa sürede ulaşabilmek için kaynakları en etkin ve ekonomik biçimde kullanmak,
- Uluslararası piyasalarda etkin, Faktoring piyasasında norm oluşturabilecek hizmet seviyesine ulaşmak,
- Sürekli eğitim anlayışı ile kurum kültürünü yerleştirmek ve çalışan memnuniyetini sürekli kılmak.
- Verimliliğimizi sürekli artırarak, kaliteyi en ekonomik düzeyde ve ödünsüz olarak üretmek,
- Ekip çalışması anlayışını şirket kültürümüzün temel unsurlarından biri olarak görmek,
- Objektif bilgi ve karşılıklı güvene dayalı bir işbirliği ortamı içerisinde, müşterilerimize çağdaş, hızlı ve etkin hizmetler sunmak,
- Faktoring Piyasasının gelişimi için çeşitli illerde Şube açarak ekonomik gelişmeye katkıda bulunmak,

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Şirket hisselerinin tamamı Nama Yazılıdır.

31.12.2015 tarihi itibari ile şirketimizin kayıtlı sermayesi 20.000.000.-TL'dir. Hissedarların dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

HİSSEDAR ADI	HİSSE ADEDİ	HİSSE TUTARI	HİSSE ORANI
ABC Holding A.Ş.	13.942.079	13.942.079	% 69,71
Mehmet Başer	1.800.000	1.800.000	% 9
Demet Bilici	1.800.000	1.800.000	% 9
Özlem Başer	57.921.-	57.921.-	% 0,29
Ela Başer	1.200.000	1.200.000	% 6
İpek Bilici	1.200.000	1.200.000	% 6
TOPLAM	20.000.000.-	20.000.000.-	%100

Şirketimizde imtiyazlı pay ve imtiyazlı pay oy hakkı yoktur.

Şirketimiz yönetim kurulu 2015 yılında çeşitli konuları görüşmek ve karara bağlamak üzere 64 değişik tarihte toplanarak 91 farklı karara imza atmış söz konusu toplantılara yönetim kurulu üyelerimiz eksiksiz olarak katılmıştır.

Yönetim Ekibi ve Organizasyon Yapısı

Yönetim Kurulu

Mehmet Başer	Yönetim Kurulu Başkanı
Demet Bilici	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Osman Reşit Ateş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Şirketimiz Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Başer Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Ücret Komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır.

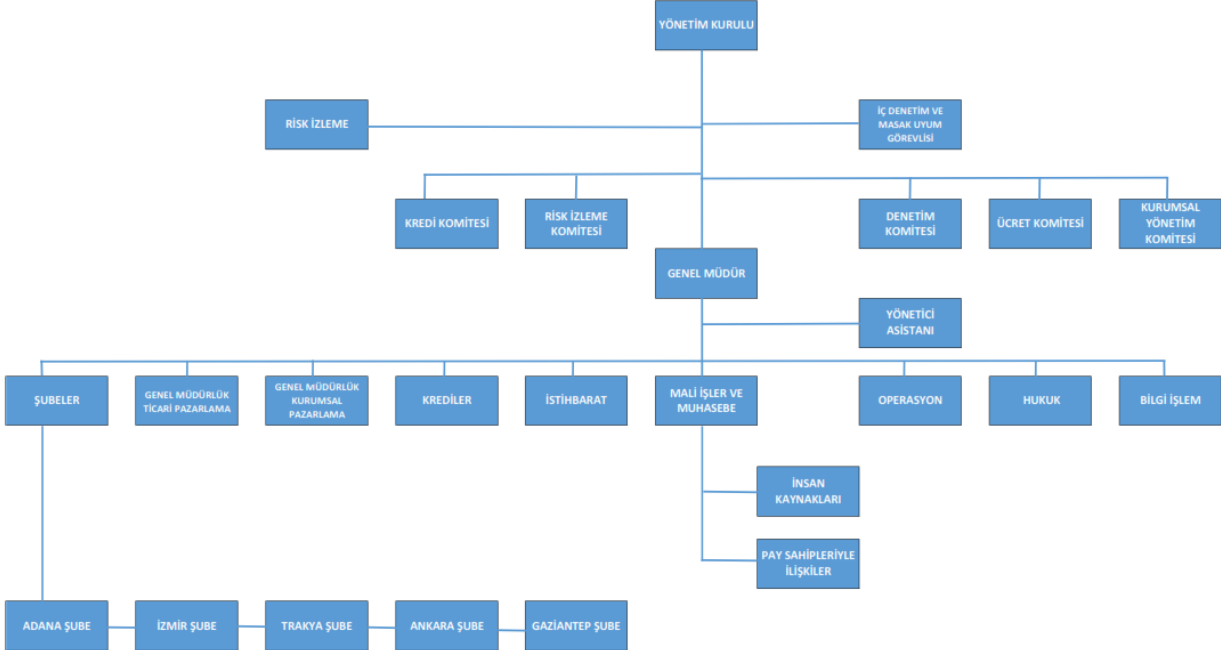
Şirketimiz Yönetim Kurulu üyesi Demet Bilici Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Ücret Komitesi üyesi olarak ve aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkan vekili olarak görev yapmaktadır.

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Osman Reşit Ateş Kurumsal Yönetim Komitesi , Risk İzleme ve Kredi Komitesi üyesi ile Yönetim Kurulunda icracı üye olarak görev yapmaktadır.

Şirketimizde tüm yönetim kurulu üyelerine araç tahsisi yapılmaktadır, ayrıca Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdüre ücret ve VIP özel sağlık sigortası, yemek ve temsil ağırlama hakkı gibi diğer menfaatler sağlanmaktadır.

Şirketimizde Pazarlama'da Müdür pozisyonundaki personelimize araç tahsis edilmekte, yakıt giderleri limitli olarak ödenmektedir. Ayrıca tüm personelimize genel piyasa koşulları ve fiyat artış endeksleri dikkate alınarak yılda 1 defa zam verilmekte ilaveten özel sağlık sigortası, yemek vb. menfaatler sağlanmaktadır.

ORGANİZASYON ŞEMASI



İnsan Kaynakları Politikamız

İnsan Kaynakları Politikamızın amacı, çalışanlarımızın yetkinlik ve verimliliğini en üst düzeye çıkarmak ve iş sonuçlarının yansımaları sağlamaktır.

1. İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.
2. Eğitim, tayin ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin Kullanılmasına ve şirket menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilmektedir. Çalışanlarımızın bilgi ve becerilerini arttırmalarına yönelik eğitim planları yapılmaktadır.
3. Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.
4. Çalışanlarımızın eğitimine, kişisel ve performans gelişimine katkıda bulunmak amacıyla; çalışanların şirket içi ve dışında düzenlenen eğitim, kurs, panel ve ihtiyaç duyulan benzeri organizasyonlara katılımları yıllık bir eğitim planı çerçevesinde düzenli olarak sağlanmaktadır.
5. Çalışanlarımız ile ilgili olarak alınan kararlar veya Çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler çalışanlarımıza bildirilmektedir.
6. Çalışanlarımız arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.
7. İşe alınan personelin Şirket ve Şirketteki iş akışları ile ilgili ihtiyaç duyabileceği bilgileri göreve başladığı günden itibaren sunmak, personelin Şirkete, işine ve diğer çalışanlara adaptasyon süresini kısaltmak ve verimini arttırmak amacıyla oryantasyon programı düzenlenmektedir.

Sağladığımız İmkanlar

- Özel Grup Sağlık Sigortası
- Aylık yemek fişi

Yaşadığımız Çevreye ve Topluma Katkı Sağlamayı Amaçlıyoruz

ABC Faktoring yönetici ve çalışanları, çevrenin ve doğal hayatın korunması, tüketici hakları, kamu sağlığı ve eğitim konularında duyarlı olur ve kurallara uyar. Şirketin sosyal sorumluluklarını yerine getirmesi amacıyla projeler geliştirir ve bu amaçla çalışan kuruluşlar ile işbirliği yaparlar.

Ayrıca Çevreye ve doğal hayatın korunması çerçevesinde sosyal sorumluluk bilinciyle TEMA (Türkiye Erozyon ile Mücadele, Ağaçlandırma ve Doğal Varlıkları Koruma Vakfı) ile işbirliği içinde olup kâğıt tüketimine çok önem vermektedir. Bu anlamda çalışanlarımızın çevreye olan duyarlılığını arttırabilmek için kâğıt tüketiminde bir uygulamaya geçilmiş her birimin kendine ait kâğıt dönüşüm kutuları bulundurulmuştur. Kullanılmayan ve daha önce kullanılmış atık kâğıtlar toplanmakta ve kâğıt dönüşüm merkezine gönderilmektedir. 2016 yılında E-Arşiv faturalama sistemine geçerek önemli miktarda kâğıt tasarrufu yapmayı planlamaktayız.

Kar Dağıtım Politikası

1. Giriş:

ABC Faktoring A.Ş. kar dağıtım kararında ilgili yasa, mevzuat ve piyasa koşullarını dikkate alır. Kar dağıtımında Şirketin büyümesi için yapılması gereken yatırımlar ile bu yatırımların finansmanı arasındaki dengenin korunmasına dikkat edilerek Şirketin öz sermaye oranı, sürdürülebilir büyüme hızı, piyasa değeri ve nakit akımları dikkate alınır. Türk Ticaret Kanunu, vergi yasaları ve diğer yasal mevzuat hükümleri ile Şirket Ana Sözleşmemizin 29,30 ve 31. maddeleri dikkate alınarak Kar Dağıtım Politikası uygulama esaslarına aşağıda değinilmiştir.

2.1 UYGULAMA DETAYLARI:

2.2 Karın Tespiti

Hesap dönemi sonunda tespit edilen gelirlerden, Şirket'in genel masrafları ile muhtelif amortisman bedelleri gibi şirketçe ödenmesi veya zorunlu olan miktarlar indirildikten sonra geriye kalan miktar, safi karı teşkil eder. Safi karın dağıtımını aşağıdaki sıra ve esaslara göre yapılır.

2.3 Karın Dağıtımı

- % 5 kanuni yedek akçe ayrılır.
- Şirket'çe ödenmesi gereken kurumlar vergisi ile diğer vergiler ve mali mükellefiyetler için karşılık ayrılır.
- Ödenmiş sermayenin % 5'i kadar bir kısım birinci temettü olarak dağıtılır.
- Geri kalan kardan, ikinci temettü olarak bir meblağ dağıtılıp dağıtılmayacağı ve dağıtılabaksa miktarı, Genel Kurulca belirlenir.
- Yönetim Kurulu üyelerine, murahhas üyelere, memur ve müstahdemlere kardan bir meblağ ödemeyi Genel Kurul uygun bulursa bunun oranını tayin eder.
- Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3 maddesi hükmü saklıdır.

2.3 Yedek Akçeler

Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 466. ve 467. maddeleri hükümleri uygulanır

2.4 Diğer Hükümler

- Yıllık karın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurulca kararlaştırılır. Genel Kurul, bu konuda Yönetim Kurulu'na yetki verebilir. Ancak kar payının tamamı nakit olarak dağıtılabaksa en geç 5.Ayın sonuna kadar ödenmesine özen gösterilir. Diğer dağıtım yöntemlerinde ise ilgili mevzuat, tebliğ ve düzenlemelere uygun hareket edilir.
- Ana sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan karlar geri alınamaz.
- Ödenecek kar payı kistelyevm esası uygulanmaksızın hesap dönemi sonu itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın dağıtılır.
- Hesaplanan "net dağıtılabılır dönem kârı", çıkarılmış sermayenin %5'inin altında kalması durumunda kâr dağıtımı yapılmayabilir.
- Yönetim Kurulu, Kar dağıtım yapılmadığı takdirde neden dağıtılmadığı ve dağıtılamayan karın nerede kullanıldığını Genel Kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunar.
- Kar dağıtım politikasının uygulanmasında pay sahiplerinin menfaatleri ile şirket menfaati arasında tutarlı bir politika izlenir.

Bağış ve Yardım Politikası

Bu politika, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı doğrultusunda oluşturulmuştur.

AMAÇ:

Bağış ve yardımların temel amacı, toplumsal sorumluluklarımızı yerine getirmek, ortaklarımız ve çalışanlarımızda bir kurumsal sorumluluk bilinci oluşturmanın yanı sıra, sosyal ve toplumsal ihtiyacı karşılamak, toplumsal gelişime katkı yapmak ve kamuya yarar sağlamaktır.

BAĞIŞ VE YARDIM ESASLARI:

Şirket esas sözleşmesinde de belirtildiği şekilde; Yönetim Kurulunun önceden onayını alarak sosyal, kültürel, eğitim vb. amaçlı kurulmuş olan vakıflar, dernekler ile eğitim-öğretim kurumları ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ve Türk Ticaret Kanunu'nda belirtilen esaslar dâhilinde yardım ve bağışta bulunabilir, şirketin pay sahiplerinin haklarının korunması esnasından uzaklaşılmasına yol açacak bağış ve yardımların yapılmasından kaçınılır.

Bağış ve yardım yapılırken Maliye Bakanlığı'nın konu ile ilgili düzenlemeleri dikkate alınır. Şirket yönetiminin kararıyla yapılan tüm bağış ve yardımlar şirket vizyon, misyon ve politikalarına uygun ve şirkete ait etik ilkeler ile değerler ve şirket yıllık bütçe ödenekleri göz önünde bulundurularak yapılır. Bağış ve yardımlar, nakdi ve aynı olmak üzere iki şekilde yapılabilir.

Bağışın şekli, miktarı ve yapılacağı kurum, kuruluş veya Sivil Toplum Kuruluşunun seçiminde ABC Faktoring'in kurumsal sosyal sorumluluk politikalarına uygunluk gözetilir. Bunların dışında şirketin faaliyet konusu ile ilgili faaliyet göstermek üzere kurulmuş bulunan vakıf, dernek vb. kuruluşlara da bağış ve yardım yapılabilir.

Dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları ile politika değişiklikleri hakkında ilgili yılın Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklara detaylı bilgi verilir.

Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde ortaklıklarca yapılan bağış ve yardımların kamuya açıklanan son bilanço aktif toplamının en az %1 ve üzerinde olması veya %1'in altındaki bağış ve yardımların toplamının kamuya açıklanan son bilanço aktif toplamının en az %1'ine ulaşması durumunda gerekli özel durum açıklamalar yapılır.

Bağış ve yardım yapılırken ilgili mevzuat ve Genel Kurul tarafından belirlenen sınırlamalar dikkate alınır.

Şirket Aleyhine ve Tarafından Açılan Davalar

31.12.2015 itibariyle Şirket'in finansal durumu ve karlılığı üzerinde münferiden veya toplu olarak önemli olumsuz etki yaratabilecek herhangi bir dava, tahkim veya diğer idari davaya taraf bulunmamaktadır.

Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar

2015 yılı faaliyet dönemi içinde Şirketimiz ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Genel Kurul Bilgileri

Genel Kurul toplantısı öncesi şirket Faaliyet raporu, şirket merkezinde genel kurulundan önce ortakların bilgisine açık bulundurulur. 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 tutanakları şirket merkezinde ve www.abcfaktoring.com adresli web sitemizde pay sahiplerine sürekli açık tutulmaktadır.

Şirketimiz 21.07.2015 tarihinde yapmış olduğu 2014 Yılı Olağan Genel Kurulu ile yönetim kurulunun ve Denetçilerin 2014 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine karar verilmiştir.

Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2015 Yılında sermaye artışı olması nedeniyle şirket esas sözleşmesinde Ortaklık yapısı ve paylarında değişim meydana gelmiştir. Şirket sermayesini 20.000.000 Türk lirasına çıkarmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Türk Ticaret Kanunu ve Ana sözleşmenin 14. maddesi gereğince Genel Kurul'dan karar alınması zorunlu işlemler dışında şirketle ilgili her çeşit muameleyi yapmaya Yönetim Kurulu yetkilidir.

Yönetim Kurulu tarafından yapılabilecek belli başlı işler şunlardır:

- a. Murahhas üye seçmek, müdürleri veya şirket adına birinci derecede imza atmaya yetkili kişileri tayin etmek, bunların işe alınmaları, işten çıkarılmaları ve çalışma şekilleri ile yetkilerini saptamak ve gereğinde müdürlerle Yönetim Kurulu süresini aşan sözleşmeler yapmak,
- b. Şubeler açmak ve kapatmak,
- c. Şirket adına taşınır ve taşınmaz satın almak, satmak, kiralamak veya kiraya vermek,
- d. Şirket lehine sağlanacak kredilere karşılık şirketin taşınır ve taşınmazlarını rehin ve ipotek etmek,
- e. Yıllık iş programını, bütçe ve kadrolarını hazırlamak ve gereken değişiklikleri yapmak,
- f. Bilanço, kar ve zarar hesapları ve faaliyet raporlarını hazırlamak, bunları denetçilere ve Genel Kurula sunmak,
- g. Müdür, hizmetli, işçi ve sair personele ve Şirket ilgililerine ikramiye verilip verilmeyeceğini kararlaştırmak,
- h. Şirketle ilgili çekişmeli işlerde sulh olmak, ibra etmek, mahkeme ve hakime başvurmak, gerektiğinde bu hususlarda başka kişileri tevkil etmek,
- i. Diğer şirketlere iştirak ve yeni ortaklıklar kurmak veya bunları tasfiye etmek,
- j. Şirkette uygulanacak iç yönetmelikleri hazırlamak. Yönetim Kurulu bunların dışında mevzuat ve ana sözleşmenin kendisine yüklediği bütün görevleri de yerine getirir.

Yönetim Kurulu, kendi yetkilerinden bir kısmını belirli şartlar altında ve belli bir ücret karşılığında üyelerinden birine veya birkaçına devredebilir.

Yönetim Kurulu Beyanı

ABC Faktoring A.Ş. 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete ile Yürürlüğe giren Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile belirlenen Kurumsal Yönetim İlkelerine azami derecede uyum sağlamayı hedeflemiştir. Bu kapsamda şirketimizde kurumsal Yönetim Prensipleri uygulanmakta olup 2015 yılı Faaliyet Raporu içeriğinde tüm veriler gerçeği yansıtmaktadır.

ABC Faktoring A.Ş.'ye hizmet verecek olan yatırım danışmanlığı, yatırım analizi ve derecelendirme çalışmaları yapacak olan kuruluş ve şirketlerle çıkan çıkar çatışmaları ve çıkar çatışmalarını önlemek için şirketimizce yasal ve idari düzenlemeler ve Kurumsal Etik İlkeler Yönetmeliğimizde yer alan kurallar doğrultusunda sürdürülür.

ABC Faktoring A.Ş.Yönetim Kurulu olarak 24 Aralık 2013 Tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince uygulanan Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği hakkında Tebliğ'e ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak 2015 Yılı Organizasyon Tablosunda Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Denetim Biriminde iç kontrol sistemi ve finansal tablolar arasındaki ilişki sağlıklı ve düzenli olarak İç Kontrol Birimince yapıldığını beyan ederiz.

Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Başer



Yönetim Kurulu Üyesi
Osman Reşit Ateş



Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Demet Bilici



İç Kontrol ve İç Denetim Faaliyetleri

ABC Faktoring iç kontrol sistemi 24.04.2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş Ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13’üncü maddesi baz alınarak oluşturulmuştur. İç kontrol ve iç denetim faaliyetleri İlgili yönetmelik kapsamında yılda iki kez (Haziran, Aralık) Yönetim Kurulu’na “Dönemsel İç Kontrol Raporu” olarak sunulmaktadır.

ABC Faktoring bünyesindeki her birim yöneticisi kendi birimi ile ilgili iç kontrol faaliyetlerinden sorumlu olup, iç kontrol faaliyetleri iş süreçleri ve akışlarının belirlenmesi için de kritik öneme haiz olduğundan, e-fatura, e-defter, Merkezi Fatura Kayıt Sistemi gibi yasal zorunluluklar sebebi ile iş akışlarında ve süreçlerinde yapılması zorunlu olan değişikliklerin planlanması, testi ve adaptasyonu çalışmaları da İç Kontrol Birimi’nce yürütülmektedir.

SPK kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde tanımlanmış Yönetim kurulu başkanı ve başkan vekilinden oluşan denetimden sorumlu komite, faaliyetlerini Denetim Komitesi adı altında ve Çalışma Esasları çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Denetimden Sorumlu Komite, muhasebe, denetim, iç kontrol sistemi ve finansal raporlama uygulamaları ile ilgili olarak Yönetim Kurulu’na gözetim görevinde yardımcı olmaktadır.

KOMİTELER:

Komiteler www.abcfaktoring.com adresli internet sitemizde “Yatırımcı ilişkileri/Yönetim Kurulu Komiteleri ” başlığı altında yer verilmiştir.

Denetim Komitesi :

Yönetim Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğine uygun olarak kurulan Denetim Komitesinin, Finansal raporlamaların doğruluğu ile etkin bir iç kontrol kültürünün yerleşip yerleşmediğini kontrol ederek, aksayan konularda Yönetim kuruluna bilgi öneriler sunmaktır.

Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmakta olup, Komite en az iki üyeden oluşur. Komite her yıl olağan genel kurul toplantısından sonra yapılacak ilk yönetim kurulu toplantısında tekrar belirlenir. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu tarafından azami 3 yıl için görevlendirilir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilir. Daha önce şirketin danışmanlığını yapmış olan kişiler denetim komitesine üye olarak seçilemezler.

Şirketin muhasebe sisteminin, finansal bilgilerin denetimi ile kamuya açıklanmasının ve iç kontrol sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini sağlamaktır Şirkette doğru bir kontrol kültürünün yerleşip yerleşmediğini değerlendirerek Yönetim Kuruluna önerilerde bulunur. Şirketin kanun ve düzenlemelere uyum konusunda geliştirdiği takip sistemini; disiplin cezaları dahil suistimal, haksız kazanç, kanun ve düzenlemelere uymama vb. konularda Şirket yönetimi tarafından açılan soruşturma ve takiplerin sonuçlarını, gözden geçirir. Şirket faaliyetlerinin mevzuata ve şirket içi düzenlemelere uygun olarak yürütülüp yürütülmediğini izler. Düzenlemelere aykırı hareket edilmesi halinde uygulanacak kuralları belirler.

ABC Faktoring A.Ş.

Muhasebe, iç kontrol ve bağımsız denetim ile ilgili olarak şirkete ulaşan şikayetleri gizlilik ilkesi çerçevesinde incelenmesini sağlar. Komite kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur, nihai karar sorumluluğu her zaman Yönetim Kuruluna aittir. Gerek duyulduğunda komite konusunda uzman kişilerin görüşlerinden yararlanır. Komite toplantılarında alınan kararlar yazılı hale getirilir, Komite üyeleri tarafından imzalanır ve düzenli bir şekilde saklanır.

Denetim Komitesi 01 Ocak – 31 Aralık 2015 döneminde 8 defa toplanarak 8 adet karar almıştır.

Riski İzleme ve Kredi Komitesi :

Yönetim Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğine uygun olarak kurulan Riski Erken Saptanması ve Kredi Komitesinin, Şirketin karşılaşılabileceği risklerin izlenmesi ve risk yönetimi süreçlerinin yürütülmesi için gerekli politikalar geliştirmek Yönetim kuruluna bilgi öneriler sunmaktır.

Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmakta olup, Komite en az iki üyeden oluşur. Komite her yıl olağan genel kurul toplantısından sonra yapılacak ilk yönetim kurulu toplantısında tekrar belirlenir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilir.

Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi ile ilgili çalışmalar yapmak ve risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kere gözden geçirerek şirketin risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerince risk unsurlarının uygun kontrol yöntemleriyle gözetilerek ölçülmesi, raporlanması ve karar mekanizmalarında kullanılması, konularında çalışmak üzere oluşturulmuştur.

Komite kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur, nihai karar sorumluluğu her zaman Yönetim Kuruluna aittir. Gerek duyulduğunda komite konusunda uzman kişilerin görüşlerinden yararlanır.

Komite toplantılarında alınan kararlar yazılı hale getirilir, Komite üyeleri tarafından imzalanır ve düzenli bir şekilde saklanır.

Risk İzleme ve Kredi Komitesinin 01 Ocak – 31 Aralık 2015 döneminde 3 defa toplanarak 3 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Yönetim Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri tebliğine uygun olarak kurulan Kurumsal Yönetim Komitesinin, Şirkette Kurumsal İlkelerine uyulup uyulmadığını kontrol ederek, aksayan konularda Yönetim Kuruluna bilgi ve öneriler sunmaktadır.

Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmakta olup, Komite en az iki üyeden oluşur. Komite her yıl olağan genel kurul toplantısından sonra yapılacak ilk yönetim kurulu toplantısında tekrar belirlenir. Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetim Kurulu tarafından azami 3 yıl için görevlendirilir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilir.

Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısı ile meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak ve Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi'nin çalışmalarını gözetmek.

Komite kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur, nihai karar sorumluluğu her zaman Yönetim Kuruluna aittir Gerek duyulduğunda komite konusunda uzman kişilerin görüşlerinden yararlanır. Komite toplantılarında alınan kararlar yazılı hale getirilir, Komite üyeleri tarafından imzalanır ve düzenli bir şekilde saklanır.

Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve ödüllendirilmesi konularında şeffaf bir sistem oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar. Yeni Yönetim Kurulu üyelerine yönelik oryantasyon ve eğitim programları düzenler.

Yönetim Kurulunun bağımsızlığını ve etkinliği sağlar, Komite, Yönetim Kurulu Üyeleri, Yöneticiler ve diğer çalışanlar arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını ve ticari sır niteliğindeki bilgilerinin kötüye kullanılmasını önleyen iç düzenlemelere uyumu gözetir.

Komite, kamuya yapılacak açıklamaların yasa ve düzenlemeler başta olmak üzere , Şirket'in "Bilgilendirme Politikasına" uygun olarak yapılmasını sağlayıcı öneriler geliştirir.Ayrıca kamuoyunun aydınlatılmasında,şirketin internet sitesinin aktif olarak kullanılmasını sağlar.

Kurumsal Yönetim Komitesi 01 Ocak – 31 Aralık 2015 döneminde 8 defa toplanarak 8 adet karar almıştır.

Ücret Komitesi :

Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmakta olup, Komite en az iki üyeden oluşur. Şirketin yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin performans değerlendirilmesi, kariyer planlaması ve ödüllendirilmesi konusunda yaklaşım, ilke ve uygulamaları belirlemek, gözetimini yapmak, Şirketin ücretlendirme felsefesini, ilkelerini ve uygulamalarını periyodik olarak gözden geçirmek ve onaylamak, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarının şirketin risk yönetimi ilke ve uygulamaları ile uyumlu olmasını sağlamak amacıyla, ücretlendirme politikasının hissedarların çıkarlarına uygun olmasını sağlamak, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst düzey yöneticilerin kendi ücretlerinin kendileri tarafından belirlenmemesi için gerekli tedbir alması, raporlanması ve karar mekanizmalarında kullanılması, konularında çalışmak üzere oluşturulmuştur.

Komite kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur, nihai karar sorumluluğu her zaman Yönetim Kuruluna aittir. Gerek duyulduğunda komite konusunda uzman kişilerin görüşlerinden yararlanır.

Ücret Komitesi 01 Ocak – 31 Aralık 2015 döneminde 3 defa toplanarak 3 adet karar almıştır.

Komite toplantılarında alınan kararlar yazılı hale getirilir, Komite üyeleri tarafından imzalanır ve düzenli bir şekilde saklanır.

BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

ABC Faktoring A.Ş. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik ile anılan Yönetmeliğe ilişkin düzenlemeler, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemelerine uygun olarak her türlü finansal bilgi ve diğer gerekli bilgilendirmeleri, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri çerçevesinde ve SPK Kurumsal Yönetim İlkelerini de dikkate alarak yerine getirir.

SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde tanımlanan ve Yönetim Kurulumuzca da kabul edilen bilgilendirme politikamızın amacı; ticari sır kapsamında olmamak kaydıyla, pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kredi veren kuruluşlar, düzenleyici ve denetleyici otoriteler ve ilgili tüm hak sahiplerinin istedikleri bilgi ve açıklamalara zamanında, tam, doğru, anlaşılabilir, kolay, en düşük maliyetle ve eşit koşullarda ulaşmalarını sağlamaktır.

ETİK İLKE VE KURALLAR

Dürüstlük

Şirketimiz, müşterileri, çalışanları, hissedarları, grup şirketleri ve diğer kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerinde dürüstlük ilkesine bağlıdır.

Tarafsızlık

Şirketimiz, faaliyetlerini tam bir tarafsızlıkla yürütür. Çalışanları ve müşterileri arasında ayırimyapmaz, önyargılı davranışlardan bulunmaz.

Güvenilirlik

Ürün ve hizmetlerimizin sunumunda, müşterilerimizle ve diğer ilgili taraflarla ilişkilerimiz karşılıklı güvene dayanır, açık ve anlaşılırdır. Doğru bilgi vermenin, müşteri hizmetlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirmenin güvenilirliğin temeli olduğu şirketimizce benimsenmiştir.

ABC Faktoring A.Ş.

Şeffaflık

Müşterilerimiz ve diğer ilgili taraflar, ürün ve hizmetlerimizle ilgili olarak haklar, yükümlülükler, faydalar ve riskler gibi konularda açık ve net biçimde bilgilendirirler.

Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Çevreye Saygı

Tüm faaliyetlerimizin yürütülmesinde toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı esastır. Çevrenin ve doğal hayatın korunması, tüketici hakları ve kamu sağlığı konularında duyarlı olunur ve kurallara uyulur.

Kararın Aklanması ile Mücadele

Şirketimiz, kararın aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadeleyi önemli bir ilke olarak benimsemiş olup ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla ve yetkili mercilerle işbirliği yapmaya özen gösterir. Kendi iç bünyesinde de bu amaca yönelik gerekli önlemleri alır ve personeli için eğitim programları düzenler.

Kayıt Dışılıkla Mücadele

Şirketimiz alacağı tevsik eden belgeleri alarak kayıt dışılıkla mücadeleye yardımcı olur.

Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Çevreye Saygı

Tüm faaliyetlerimizde karlılık yanında, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı esastır.

Rekabet

Şirketimiz, rekabeti, aynı sektörde faaliyet gösteren kurumların mevzuata ve genel kabul görmüş ilkelere uygun, kararların özgür bir ortamda alındığı, toplumsal faydayı gözetilen bir yarış olarak kabul eder. Bu nedenle, serbest piyasa ekonomisi içerisinde sürdürdüğümüz faaliyetlerde kendi menfaatlerimizin yanı sıra,

- Genel olarak faktoring sektörüne olan güvenin sürekli olması,
- Sektörün gelişimi için çaba sarf edilmesi,
- Ortak menfaatlerin gözetilmesi,

ilkeleri çerçevesinde haksız rekabete neden olacak davranışlardan kaçınır. Bu ilke çalışanlarımız tarafından da benimsenmiştir.

İçerden Öğrenenlerin Ticareti

İçerden öğrenilen gizli bilgilerin kullanımının önlenmesi için gerekli her türlü tedbir alınır.

Kamu Kurum ve Kuruluşları ile İlişkiler

Şirketimiz dürüstlük ve şeffaflık ilkeleri doğrultusunda hareket eder, mevzuat gereği denetim ve kontrol amacıyla istenen bilgi, belge ve kayıtların doğru, eksiksiz şekilde ve zamanında iletilmesi konularına özen gösterir.

Müşterilerin Bilgilendirilmesi

Her türlü ürün ve hizmetlere ilişkin olarak, hizmet ilişkisinin her aşamasında ve her konuda, mevzuatta belirtilen sınırlamalara riayet etmek sureti ile doğru, eksiksiz ve zamanında bilgi aktarımı yapar.

Müşteri Gizliliği

Şirketimiz, müşterilerine ait her türlü bilgiyi saklamakla yükümlüdür. Mevzuat gereğince bilgi ve belge istemeye yetkili kişi ve mercilere yasal olarak verilmesi gereken bilgi ve belgeler bunun dışındadır.

Müşteri Şikâyetleri

Müşteri şikâyetlerinin nedenlerini araştırarak, haklı şikâyetlerin tekrarlanmaması için gereken önlemleri alır. Hatalı uygulamaların düzeltilmesi amacı ile çalışanlarını bilgilendirir.

Müşterilerin Bilgilendirilmesi ve Hizmet Kalitesi

Ürün ve hizmetlerimizin sunumunda müşterilerimize doğru, eksiksiz ve zamanında bilgi vermek esastır. Çalışanlarımız müşterilere yanlış ya da eksik bilgi vermekten kaçınırlar. Sunduğumuz hizmetlerin temel ahlak ilkelerine uygun olarak, profesyonelce verilmesi öncelikli hedefimizdir. Müşterilerimize sunduğumuz hizmetlerin masrafları ve şartları açıkça belirtilir. Müşterilerle çıkabilecek herhangi bir anlaşmazlıkta, şikâyetler yetkililerce dikkate alınır ve çözüm bulmaya çaba gösterilir. Müşteri şikâyetlerinin nedenlerinin araştırılması, tekrarına sebebiyet verilmemesi için gerekli önlemlerin alınması, hatalı uygulamaların derhal düzeltilmesi ve

ABC Faktoring A.Ş.

çalışanlarımızın bu hususta bilgilendirilmesi hususlarında azami gayret gösterilir.

Müşteri Sırrı

Şirketimiz, müşterilerine ait her türlü bilgiyi saklamakla yükümlüdür. Mevzuat gereğince bilgi ve belge istemeye yetkili kişi ve mercilere yasal olarak verilmesi gereken bilgi ve belgeler bunun dışındadır.

Güvenlik

Ürün ve hizmetlerimizin sunumunda her türlü olumsuzluğa karşı gerekli önlemler alınır. Şirketimiz, güvenliğin teknik olarak zarar doğurabilecek her türlü ihlalin engellenmesini de içerdiğini kabul eder. Şirketimiz açısından, faaliyetlerimizin iş ve işlem güvenliğinin sağlandığı, müşteri mağduriyetinin önlenmesine yönelik gerekli teknik ve hukuksal tüm önlemlerin alındığı bir ortamda yürütülmesi esastır. Şirketimiz, müşteri malının korunması ve saklanması (kıymetli evrak, sözleşme vb.) ve finansal olanaklar sunulması (faktoring ücreti, komisyon vb.) konularında güvenlikten ödün vermez.

Çalışanlara İlişkin Şirket İlkeleri

Şirketimiz, insan kaynağının, görevin gerektirdiği bilgi, birikim ve sorumluluk duygusuna sahip kişilerden oluşmasına özen gösterir.

Şirketimiz, personel istihdamı konusunda;

- Haksız rekabete yol açabilecek her türlü uygulamadan kaçınır.
- Personel alımlarında diğer kurumların hizmetlerini kesintiye uğratmamaya özen gösterir.
- Personel istihdamında İş Kanuna ve ilgili mevzuat hükümlerine uyar.
- Eski çalışanları hakkında diğer kurumların tarafından talep edilen bilgileri yanıtlarken samimi ve dürüst davranır.
- Şirketimiz, iş ortamının sağlıklı, güvenli ve doğal çevreyle uyumlu olması, çalışanların motivasyonunun arttırılması ve daha iyi koşullarda hizmet sunulması yönünden gerekli önlemleri alır, bu hususta çalışanlarının görüşlerine yer verir.
- Ürün ve hizmetlerimizin en iyi şekilde sunumunu teminen, şirketimiz, yeter sayıda personel istihdamına özen gösterir, çalışma saatlerinde iş veriminin en üst düzeyde olması yönünde gerekli geliştirici önlemleri alır.
- Çalışanlarımızın izinlerini düzenli kullanmaları için azami çaba gösterir.
- Şirketimizde eşit koşullarda çalışanlara eşit fırsatlar sağlanır. Çalışanlarımız arasında din, mezhep, cinsiyet vb. farklılıklara bağlı ayrımcılık yapılmaz.
- Şirketimiz çalışanlarımızın kişisel gelişimine özel önem verir. Bu amaçla eğitim, kurs, seminer ve benzeri olanaklar sağlamak suretiyle çalışanlarına destek verir.
- Şirketimiz, Yönetim Kurulumuz tarafından belirlenen etik ilke ve kuralların çalışanlarımız tarafından benimsenmesine önem verir. İnsan kaynaklarının oluşumunda etik kurallara uygunluk önemli bir kriterdir.

Çalışanların Sorumlulukları

Çalışanlarımız; her durumda şirketimizi temsil ettiklerinin bilinci içinde hareket ederler ve temiz ve bakımlı giyinmeye özen gösterirler. Şirketimizin çalışanlarımız tarafından en iyi şekilde temsil edilmesi için gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Çalışanlarımız;

- Müşterilerle borç-alacak, kefalet ve müşterek hesap açtırmak gibi etik ilkelerle bağdaşmayan ilişkilere girmezler.
- Müşterilerden ya da gelecekte müşterileri olabilecek şahıslardan hediye almazlar.
- Şirket içindeki konumlarını kişisel çıkar sağlamak amacıyla kullanmazlar, müşterilerinin iş olanaklarından kişisel çıkar sağlamak amacıyla yararlanmazlar.
- Hiçbir çalışan, pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmez.
- Çalışanlar, işle ilgili kararlarda sadece şirketin çıkarlarını gözetir, bireysel ve ailevi kaygılar ve menfaatler göz önüne alınmaz.
- Çalışanlar, şirket harcamalarına azami özeni göstererek, tasarruf ve maliyet bilinci içinde hareket eder.

Kamu Kurum ve Kuruluşları İle İlişkiler

Şirketimiz, kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkilerinde, dürüstlük ve şeffaflık ilkeleri doğrultusunda hareket eder, mevzuat gereği denetim ve kontrol amacıyla istenen bilgi, belge ve kayıtların doğru, eksiksiz şekilde ve zamanında iletilmesi konularına özen gösterir.

ABC Faktoring A.Ş.

Mobbing ve Cinsel Taciz İlkeleri

Çalışanlarımız mobbing ve cinsel taciz maruz kalmamaları konusunda gereken tedbirler alınmıştır. Cinsel taciz ve mobbinge maruz kalan çalışanın şikayetini üst yönetime bildirmesi teşvik edilmekte olup, cinsel taciz ve mobbing uygulayan çalışan için bir yandan şirket içi yaptırımlar uygulanırken, diğer yandan hukuki yollar açık tutulmaktadır.

Finansal Ürünlerin Sunumunda Saydam Olmak:

Paylaşılan Sosyal Sorumluluklar ve Global Uygulamalar çerçevesinde sunulan finansal ürünlerde saydam olmak. Bu itibarla ürünler sonradan farklılık oluşmamasına gayret göstermek. Müşteri talep ve isteklerin uygulanabilirlik çerçevesinde dikkate alarak işlem yapmak.

Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

ABC Faktoring finans sektöründe yer alan ve faktoring faaliyetinde bulunan bir şirket olması konumuyla mevzuat çerçevesinde kalınmak suretiyle her geçen gün piyasanın ve müşterilerinin talep ve ihtiyaçları doğrultusunda sunduğu hizmetin kalitesini artırma yönünde araştırma ve geliştirme faaliyetleri yürütmektedir. Şirketimiz hedefleri doğrultusunda, müşteri memnuniyetini ve verimliliği artırmak amacıyla şirket içi organizasyonel yapılar ve iş yapış şekillerinin daha verimli çalışmasına zemin hazırlayacak şekilde geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Yasal gereklilikler nedeniyle ortaya çıkan e-fatura uygulamasına uyum çerçevesinde sistemsel entegrasyon çalışmaları tamamlanarak e-fatura uygulamasına geçilmiştir. Bu geçiş ile birlikte e-fatura kullanmaya başlayan taraflar ile karşılıklı olarak kesilen faturaların sistem üzerinde oluşturulması, gönderilmesi ve onaylanması sağlanmıştır.

E-defter uygulamasına yönelik sistem entegrasyon ve nihai test çalışmaları tamamlanmış ve 421 sıra numaralı tebliğe uyum kapsamında 01.01.2015 tarihinden itibaren e-defter uygulamasına tam kapsamlı dönüşüm ve adaptasyon sağlanmıştır. E-defter uygulaması ile ticari işletmelerin Defter-i Kebir ve Yevmiye Defterlerini GİB tarafından belirlenmiş olan standartlarda elektronik olarak tutması, onaylaması ve arşivlemesine olanak sağlanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU
YÖNETİM KURULU İMZA BEYANI

ABC Faktoring A.Ş, kurumsal yönetim anlayışını faaliyetlerinin vazgeçilmez bir unsuru olarak benimsemiştir. Şirket, kurumsal yönetim yaklaşımını uzun zamandır bütün faaliyet bölgelerinde ve bütün birimlerinde titizlikle uyma konusunda ve faaliyetlerini SPK' nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum içinde sürdürme konusunda azami gayreti göstermektedir.

Şirketin bugüne dek gerçekleştirmiş olduğu kurumsal yönetim uygulamaları ve iyileştirmeler;

- Kurumsal Yönetim İlkeleri ile belirlenen temel prensipler doğrultusunda, pay sahipleri ile ilişkilerin yönetimi ve gerekli düzenlemelerin yürütülmesi amacıyla, Şirketimiz bünyesinde Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi kurulmuştur.
- Ortaklar ve diğer ilgililerin zamanında bilgilendirilmesini temin etmek suretiyle ABC Faktoring işlemlerinin açıklık ve dürüstlük içinde işleyişini sağlamak amacı ile Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ilkelerine yer verilmiştir.
- Çalışanlar ve diğer menfaat sahipleri ile ilgili sorunlara zamanında ve uygulanabilir çözümlerin üretilerek menfaat sahiplerinin memnuniyetini sağlanmasına önem verilmiştir.
- Yönetim Kurulu tarafından şirket ve çalışanlar için etik kurallar oluşturulmuş ve bilgilendirme politikası çerçevesinde şirketimizin Etik Kuralları kurumsal internet sitemizde yayınlanarak kamuya duyurulmuştur.
- Yönetim kurulunun olağan ve olağan üstü toplantılarının cari yıl içerisinde gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.

ABC Faktoring A.Ş, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.'nin gerçekleştirdiği Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmalarının sonucunda 2011 yılında 7,73 2012 yılında 7,74 2013 yılında 7,86 notuyla , 2014 yılında 7,58 notuyla , 2015 yılında 8,04 notuyla, her yıl yükselen bir grafik çizerek derecelendirilmiştir.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden azınlık hakları başlığındaki düzenlemelere ve yönetim kurulunun oluşumu ve seçimi başlığı altındaki birikimli oy kullanma sistemine, şirketin sağlıklı işlemlerini olumsuz etkileyeceğinden ve prosedürleri hantallaştıracığından dolayı uyulmamıştır.

Şirketin kurumsal yönetim ilkelerinde ileride uyulması planlanan iyileştirmeler;

- Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Risk İzleme Kredi Komitesi toplantılarının cari yıl içinde düzenli olarak gerçekleştirmesini sağlamak.
- Tabi olduğumuz yönetmelik ve genelgelere bağlı kalarak faaliyetlerimizi sürdürmektir.

Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Başer



Yönetim Kurulu Üyesi
Osman Reşit Ateş



Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Demet Bilici

