

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

1. Lider Faktoringin Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Rekabetin ve değişimin artan ivmeyle hızlandığı bu dönemde, finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının kalitesi de önem kazanmıştır. Lider Faktoring olarak belirlediğimiz hedeflere ulaşmak ve geleneksel üstünlüğümüzü sürekli kılabilmek için, Lider Faktoringi bugünlere taşıyan kurumsal değerlerimizi ve buna dayanan yönetim uygulamalarımızı yazılı bir doküman haline getirdik. Lider Faktoring yönetimi, ortakları, çalışanlar ve üçüncü şahıslar (müşteriler, tedarikçiler ve Lider Faktoringin bağlantıda bulunduğu her türlü kişi ve kurumlar) arasındaki ilişkileri düzenleyen söz konusu temel yönetim ilkelerimiz aşağıda yer almaktadır.

Dürüstlük

Çalışma ve faaliyetlerimizde, müşteriler, çalışanlar, hissedarlar ve diğer finansal şirketler, kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerimizde dürüstlük ilkesine bağlı kalırız.

Güvenilirlik

Finans sektörünün temelinde güvenin yattığının bilinciyle müşterilere, hissedarlara ve çalışanlara açık, anlaşılır ve doğru bilgiler verir, zamanında, eksiksiz ve verilen sözler doğrultusunda hizmet sunarız.

Tarafsızlık

Müşterilere, tedarikçilere, çalışanlara ve hissedarlara cinsiyet, davranış, görüş ve etnik köken nedeniyle önyargılı yaklaşmaz, hiçbir ortam ve koşulda ayrımcılık yapmayız.

Uygunluk

Tüm yasalara, düzenlemelere ve standartlara uyarız.

Gizlilik

Lider Faktoring müşterilerin kişisel bilgileri olmak üzere hissedarlar, çalışanlar, tedarikçiler ve iş ortaklarımız ile ilgili her türlü bilgi ve işlem detayını, yasaların izin verdiği merciler dışında hiçbir kişi ve kuruluşla paylaşmayız.

Şeffaflık

Ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, Lider Faktoring ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgileri, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyururuz.

Sosyal Sorumluluk

Lider Faktoringin tüm çalışma, uygulama ve yatırımlarında Lider Faktoring imajı, faydası ve kârlılığı ile birlikte toplumsal fayda, Faktoring sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, çevre, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarız.

Lider Faktoring kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ilkesi gereğince İnternet sitesinde pay sahipleri ve menfaat sahiplerini ilgilendirebilecek ve ticari sır niteliğinde olmayan bilgileri açıklamaktadır.

Ayrıca, çalışanlar arası iletişimi artırmak ve çalışanları hızlı şekilde bilgilendirmek amacıyla Kurumsal İletişim Ağı oluşturulmuştur.

Lider Faktoring 2008 yılında Yatırımcı İlişkileri Grubu kurmuştur.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm Madde 1.11.5'te sayılan ve İnternet sitesinde yer alması istenen bilgiler:

- Kurumsal Yönetim İlkeleri Raporu
- Ticaret sicili bilgileri
- Ortaklık ve yönetim yapısı
- Özel durum açıklamaları
- Ana sözleşmenin son hali
- Yıllık faaliyet raporları, periyodik finansal tablo ve raporlar
- Genel Kurul toplantılarının gündemleri, toplantı tutanakları
- Vekâleten oy kullanma formu

Lider Faktoring internet sitesi olan www.liderfaktoring.com.tr de güncel olarak yer almaktadır. Bu bilgilerin dışında, Lider Faktoring vizyon, misyon ve hedefleri, tarihçesi, Yönetim Kurulu Raporu, Kurumsal Yönetim İlkeleri, geçmişe dönük temettü dağıtımları ve sermaye artırımları, rating notları ve Lider Faktoring ile ilgili haberler de internet sitemizde yer almaktadır.

SPK'nın belirlemiş olduğu ve dört ana bölümden oluşan Kurumsal Yönetim İlkeleri genel hatlarıyla uygulanmakta, uygulanmayan hususlar gerekçe ile birlikte devam eden maddeler çerçevesinde detaylı olarak açıklanmaktadır.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Pay sahiplerinin sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek için bir Yatırımcı İlişkileri Grubu 2008 yılında oluşturulmuştur. Ticari sır niteliğinde olmayan tüm sorulara eşitlik ilkesi gözetilerek bu bölüm tarafından cevap verilmekte ve yönetim ile pay sahibinin sürekli iletişim halinde olması sağlanmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından üst yönetimle beraber her yıl yatırımcı ziyaretleri düzenlenmesi, düzenli olarak Lider Faktoringi tanıtıcı sunumlar hazırlanması ve İnternet sayfamıza konulması, çeyrek dönemler itibariyle bültenleri hazırlanarak yatırımcılara Lider Faktoringin durumu hakkında detaylı bilgiler verilmesi öngörülmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bölüm Başkanı : Can Güney
Yönetici : Sami Öztürkkan
Yönetici Yardımcısı : Burak Temiz
info@Liderfaktoring.com.tr

Tel: 0 212 213 00 40

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek gelişmeler düzenli olarak pay sahiplerine duyurulmaktadır. Ayrıca, yatırımcıları ilgilendiren bilgiler detaylı olarak İnternet sitesinde yayınlanmaktadır. Önemli görülen hususlar, yatırımcı ve analistlere e-posta yoluyla da duyurulmaktadır.

Pay sahiplerinden gelen soruların hatasız olarak, mevcut bilgiler için bir saatte, aksi takdirde bir günde cevaplanması Yatırımcı İlişkileri Bölümü çalışanları için bir performans kriteri olarak belirlenmiştir.

4. Genel Kurul Bilgileri

Dönem içinde (01.01.2007- 31.12.2007) bir Olağan, 2 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantı nisapları %100 olarak gerçekleşmiştir. Dönem içinde yapılan toplantılara Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi aracılığıyla davet yapılmıştır. Pay defterine kayıtlı nama yazılı pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılması için herhangi bir süre söz konusu değildir. Genel Kurul öncesi toplantı tarihi, yeri ve gündemi T.T. Sicili Gazetesinde, toplantı yeri, tarihi ve faaliyet raporu Lider Faktoring web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri Bölümünde pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta ve tüm sorulara cevap verilmektedir. Dönem içindeki toplantıda pay sahipleri tarafından gündem harici bir öneri getirilmemiştir. Mal varlığı alımı, satımı, kiralanması gibi kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda ana sözleşmede hüküm yer almamaktadır. Yönetim Kurulu Genel Kurul'un iradesini temsil ettiğinden dolayı böyle bir düzenlemeye ihtiyaç duyulmamıştır.

Lider Faktoring ana sözleşmesi hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana sözleşmemizin 14. Madde (b) Bendine göre pay sahipleri Genel Kurul toplantılarında oy kullanma hakkını bizzat kullanabileceği gibi pay sahibi olan veya hariçten bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilir.

Genel Kurul kararları Lider Faktoring web sitesinde pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Ana sözleşmede imtiyazlı oy hakkı bulunmamaktadır. Karşılıklı iştirak içinde olan şirket bulunmamaktadır. Birikimli oy yöntemi kullanılmamaktadır.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Lider Faktoring kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Lider Faktoringin kâr dağıtım politikası ana sözleşme ile belirlenmiş tüm hissedarlara dağıtılabılır kârın tamamını nakit temettü olarak dağıtmaktır. Temettü politikası, ulusal ve global ekonomik koşullarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Lider Faktoringin özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla uygulanacağı pay sahiplerine bildirilmiştir. Kâr dağıtımları yasal süre içinde gerçekleştirilmiştir.

Kârdan ilk ayırım olarak %5 kanuni yedek akçeye ve ödenmiş sermayenin %5'i ilk temettü olarak pay sahiplerine ayrıldıktan sonra geriye kalan kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasına veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına, sermayeye ilave edilmesine Genel Kurul yetkilidir.

Kâr dağıtımı İnternet sitesinde de yer alan Lider Faktoring ana sözleşmesinin 24. Maddesi'nde yer almaktadır.

7. Payların Devri

Lider Faktoring ana sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Lider Faktoring tarafından bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve Lider Faktoringin Kurumsal Yönetim Uygulamaları içinde Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık başlığı altında Faaliyet Raporunda ve İnternet sitesinde kamuya duyurulmuştur. Bu politika gereği her çeyrek dönem itibariyle Lider Faktoringin bağımsız dış denetimden geçmiş finansal sonuçları Lider Faktoring web sitesi olan www.liderfaktoring.com.tr vasıtasıyla kamuya duyurulmaktadır.

Ayrıca, kamunun dönemsel olarak açıklanan finansal bilgilerle ilgili olarak önceden haberdar olabilmesi amacıyla Lider Faktoring İnternet sitesinde Finansal Duyuru Takvimi'ne yer verilmiştir.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesi ile sorumlu olan kişiler:

Can Güney, Genel Müdür

Burak Temiz, İç Denetim Müdürü

9. Özel Durum Açıklamaları,

Lider Faktoring halka açık bir şirket olmadığından SPK ve/veya İMKB ye verilmiş olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

Yatırımcı, pay sahipleri ve kamuyu aydınlatma gereği Lider Faktoringin bütün açıklamaları Lider Faktoring web sitesinde Duyurular bölümünde yer almaktadır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Lider Faktoring İnternet sitesi adresi <http://www.liderfaktoring.com.tr> 'dir. Sitede, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm Madde 1.11.5'te sayılan bilgilerden, İnternet sitemizde yer alanlar aşağıdaki gibidir;

- Kurumsal Yönetim İlkeleri Raporu
- Ticaret sicili bilgileri
- Ortaklık ve yönetim yapısı
- Ana sözleşmenin son hali
- Özel durum açıklamaları
- Yıllık faaliyet raporları, periyodik finansal tablo ve raporlar
- Genel Kurul toplantılarının gündemleri, toplantı tutanakları
- Vekâleten oy kullanma formu
- Sıkça sorulan sorular

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm Madde 1.11.5'te sayılan bilgilere ilave olarak, Lider Faktoringin bilgilendirme politikasında belirtilen hususlar İnternet ortamında yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Lider Faktoringde gerçek kişi hâkim pay sahipler Lider Faktoring internet sitesi olan www.liderfaktoring.com.tr de Ortaklık Yapısı başlığı altında kamunun bilgisine sunulmuştur.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerle ilgili ayrı bir liste açıklanmamaktadır. Bu konumda olabilecek Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler faaliyet raporlarında ve İnternet sitesinde yer almaktadır. Bu kişilerin dışında konumları gereği içeriden bilgi öğrenebilecek durumda olan kişi bulunmamaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHIPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Faaliyet raporumuzda vizyon, misyon ve hedefler bölümünde belirtildiği üzere, personelin gelişimini destekleyerek, motivasyon ve iş tatmini yaratmak Lider Faktoringin ana hedeflerinden birisidir. Lider Faktoring yazılı veya yazılı olmayan ve tüm Lider Faktoring personeli tarafından bilinen ilkeleri, davranış kuralları ve Lider Faktoring içindeki veya dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dikkat edilmesi gereken hususlar bir arada toplanmış ve Etik ve Mesleki İlkeler adıyla yazılı hale getirilmiştir. Bu çalışmaya Lider Faktoringin İnternet sitesinden (<http://www.liderfaktoring.com.tr>) ulaşmak mümkündür.

Etik İlkeler her kademedeki Lider Faktoring çalışanının tutum ve davranışları ile Lider Faktoring içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içermektedir. Bu kurallar bütünü her kademedeki çalışanımızın gözetmesi ve işi esnasında yüksek performans gösterirken bunlara tam olarak uyması beklenmektedir. Çalışanlarımızın bu belgede yer alanlar dışındaki herhangi bir durumda da temel kurallar ve ilkeler ışığında basiretli davranacakları tabiidir.

Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla ayrıca bir Kurumsal İletişim Ağı oluşturulmuştur. Kurum içi bilgi paylaşım sistemi olan kurumsal iletişim ağı ile tüm duyurular kâğıt ortamdan sisteme taşınmıştır. Ayrıca, birtakım sosyal faaliyetler de bu ağdan izlenebilmektedir. Kurum içi tüm bilgilere ulaşılması sistem üzerinden gerçekleşeceği için, çalışanlar aradıkları bilgiye farklı noktalardan anında ve en etkin şekilde ulaşmaktadırlar. Bu şekilde hem çalışan memnuniyeti artmakta, hem de zaman ve emek kaybı önlenmiş olmaktadır.

Kurumsal İletişim Ağı sayesinde maliyet tasarrufu ve hızlı iletişimin yanında ortak kültürün öne çıkartılması da hedeflenmiştir.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, çalışanlar arasında iletişimi artırıcı çalışmalar yapılmaktadır. Yönetime katılım her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine yönelik önerileri öneri sistemi aracılığıyla toplanarak dikkatle değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Bugünün ve yarının değişen, gelişen ve rekabetçi iş ortamında Lider Faktoringin başarısını sürekli olarak temin etmek için Lider Faktoring İnsan Kaynakları'nın misyonu, Lider Faktoringin organizasyonel yapısına ve işleyişine, insan kaynağına ve iş stratejilerine Lider Faktoring hedefleri doğrultusunda yön vermektir. İnsan kaynakları politikasının amacı, çalışanlarımızın yetkinlik ve verimliliğini en üst düzeye çıkartarak iş sonuçlarına tam olarak yansıtılmasını sağlamaktır. Bu doğrultuda, en iyi adayların Lider Faktoringe kazandırılması, kurum kültürünün ve iş yapma anlayışının sürekli

geliştirilmesi, hedef ve stratejiler paralelinde insan kaynağına etkin ve doğru yatırım yapılması, katılımcı kariyer planlaması, hedef ve yetkinlik bazlı, şeffaf ve adil performans yönetimi, teşvik edici ve üstün performansı destekleyici ödüllendirme odaklandığımız anahtar konuları oluşturmaktadır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere İnsan Kaynakları İş Birimi, iş birimlerimizin yapılanması, gereksinim ve beklentileri doğrultusunda yapılanmış olup tüm insan kaynakları konularında ilgili birimlere gereken desteği vermektedir.

Çalışanlardan ayrımcılık ile ilgili şikâyet gelmemiştir. Bu konu, Lider Faktoring ve İK İş Birimimizin en hassas olduğu hususlardan biri olup, Lider Faktoring Etik ve Mesleki İlkelerimiz içinde tarafsızlık ilkesi çerçevesinde tüm çalışanlarımıza açıklanmıştır. Tüm çalışmalarımız böyle bir hususa sebebiyet vermemek için gereken özeni göstermektedir.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Lider Faktoringin Etik ve Mesleki İlkelerimiz belgesinde müşterilerle ilişkiler ayrı bir bölüm olarak ele alınmıştır. Müşterilerle ilişkilerin aşağıdaki şekilde olması gerekmektedir:

Çalışanlarımız;

- Lider Faktoringce rakilere üstünlük sağlamanın en önemli unsurlarından birinin müşterilere en iyi hizmeti sunmak olduğunun bilincindedirler.
- Muhatap oldukları işlerin, işlemlerin ve taleplerin kendi yetki ve sorumluluklarını aşması ya da ilgi alanlarının dışında olması durumunda, konuyu diğer yetkili kişi veya birimlere aktarırlar.
- Müşteri şikâyetine sebebiyet vermemek asıl olmakla birlikte, elde olmayan nedenlerden kaynaklanan müşteri şikâyetlerine özel önem atfeder, müşterilerin sorunlarını genel ilkeler ve Lider Faktoring usulleri içerisinde olmak kaydıyla çözmeye çalışır, tekrarlanmaması için de önlem alır, gayret gösterirler.
- Yapılan her türlü işlemde ve verilen her türlü hizmetten Lider Faktoring usulleri ve genel duyurular paralelinde faiz, komisyon ücret vb. tahsilâtları yapar, yapılan her türlü tahsilâtı hiçbir neden ve koşula bağlı olmaksızın anında kayıtlara yansıtırlar. Bizzat müşterilerce yapılması gereken işlemleri, onlar adına vekâlet alarak dahi yapmaz, müşteri adına yapılan her türlü işlemi müşterinin açık ve net talimatı kapsamında gerçekleştirirler.

Lider Faktoringin performans kriterleri belirlediği diğer bir menfaat sahipleri grubu da tedarikçilerdir. Lider Faktoring, karşılıklı anlayışı açıklıkla oluşturmak amacıyla performans kriterlerini tedarikçilerle paylaşmaktadır. Bütün tedarikçilere eşit fırsatlar sunulmakta ve tedarikçilerin sosyal standartlara uyum konusunda performansları takip edilmektedir.

17. Sosyal Sorumluluk

Lider Faktoring sosyal sorumluluğun ve sürdürülebilir gelişmenin; şirket kültürünün, kimliğinin ve iş alışkanlıklarının önemli bir parçası olduğuna inanmaktadır. Lider Faktoring her zaman uzun soluklu değer yaratmaya ve uzun soluklu başarı ile sosyal sorumluluk kavramının bir bütün olduğuna inanmıştır.

Kuruluşundan günümüze kadar geçen süreçte, Lider Faktoringin sosyal sorumluluk felsefesi doğal bir şekilde olgunlaşmıştır. Rekabet ortamında en iyi yönetim uygulamaları benimsenerek yönetim, insan kaynakları, ürün ve hizmetlerin yanı sıra çevre dostu politikalar geliştirilmiştir.

Lider Faktoringde bürokrasiyi azaltmak üzere organizasyonel seviye sayısının artmamasına dikkat edilmektedir. Bir taraftan yönetim ve iletişimi güçlendirerek, diğer taraftan da çevreye duyarlı olarak, Lider Faktoring çalışanlarına ait Intranet ortamı olarak oluşturulan "Kurumsal İletişim Ağı" sayesinde önemli miktarda kağıt tasarrufu sağlanmıştır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yuda Elenkave	: Yönetim Kurulu Başkanı
Nedim Menda	: Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Jak Sucuz	: Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Can Güney	: Üye, Genel Müdür
Ayşe Bayoğlu	: Üye

Yönetim Kurulu üyeleri üç yıllık süre için seçilmişlerdir ve görev süreleri devam etmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerine Genel Kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri doğrultusunda işlem yapma hakkı tanınmıştır.

19. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri

Yönetim Kurulu üye seçiminde aranan asgari nitelikler SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. Bölümünün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5. Maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

20. Lider Faktoring Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulumuz, faaliyet raporunda yer aldığı şekliyle Lider Faktoringin vizyonunu, misyonunu, kısa ve uzun vadeli stratejik hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu, Lider Faktoring ana sözleşmesinde belirtilmektedir. Ana sözleşmede ayrıca, Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplantı yapması mecburi tutulmuş ve koşulları açıklıkla belirlenmiştir. Yönetim Kurulu bu toplantılarda Lider Faktoringin stratejik hedeflerine

uygun gelişim gösterip göstermediğini takip etmekte ve performansını değerlendirmektedir.

Lider Faktoringin yıllık bütçesi ve stratejik planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Yönetim Kurulu bütçe ile fiili karşılaştırmalarını yakından takip eder, sapmalar hakkında bilgi alır ve alınan kararları takip eder. Makroekonomik koşullarda bütçe beklentilerinden farklı olarak önemli sapmalar varsa, bütçe revize edilir ve tekrar Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu stratejik hedeflerin, bütçe hedeflerinin ve gerçekleşen rakamların takibini konuların niteliğine göre günlük, haftalık ve aylık olarak yapar. Ayrıca, Yönetim Kurulu kâğıt ortamındaki raporlamaların yanı sıra Yönetim Bilgi Sistemi üzerinden Lider Faktoring finansal tabloları ve çeşitli finansal ve finansal olmayan göstergelere müşteri, temsilcilik ve Lider Faktoring toplamı bazında ulaşabilmektedir.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim, risk yönetimi politika ve stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bu politikalar, günün değişen piyasa koşullarına göre, hem günlük Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ve aylık Üst Düzey Risk Komitesi toplantılarında hem de Yönetim Kurulu toplantılarında periyodik olarak gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, risk yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda Lider Faktoring birimlerinin çalışmasını sağlamaktan Genel Müdür sorumludur. Ayrıca, iç kontrol ve belirli dönemlerde gerçekleştirilen teftiş faaliyetleri de politika ve stratejilere uyumun sağlanması konusunda gerekli kontrolleri yapmaktadır.

Lider Faktoring Yönetim Kurulu, Üst Düzey Risk Komitesi (ÜDRK) aracılığı ile risklerin yönetimi konusunda Lider Faktoringde konsolide ve konsolide olmayan bazda izlenecek stratejileri, politikaları, limit sistemlerini ve prosedürleri oluşturarak, risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır. ÜDRK, Lider Faktoringin pozisyonunu ve ekonomideki diğer gelişmeleri gözden geçirmek amacıyla aylık olarak toplanmaktadır.

İç denetim sistemi ile iç kontrol sistemlerinden sorumlu İç Denetim Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

Denetim Müdürlüğünün değerlendirme raporu faaliyet raporunda yer almaktadır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Lider Faktoring ana sözleşmesinin 18. maddesinde Lider Faktoringin idari bünyesi ve teşkilatı belirtilmektedir. Bu bölümde Yönetim Kurulu üyelerin görev ve yetkileri yer almaktadır. Buna göre; Yönetim Kurulu'nun görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve bu ana sözleşme hükümlerine tâbi olup, Yönetim Kurulu, karara bağlanması Genel Kurul'a ait hususlar dışında kalan konularda karar almak ve sulh, ibra, tahkim, feragat yetkilerini mutlak şekilde kullanmak ve Kredi Komitesi ile Genel Müdür veya bu görevi yapan şahsın yetkisi dışında kalan veya bırakılmış olan hususları karara bağlamak yetkisine sahiptir.

Yönetim Kurulu bu görevleri bizzat yapabileceği gibi bunların mümkün ve munasip gördüğü bir kısmının veya tamamının yapılmasını Kredi Komitesi'ne, murahhas azaya veya bu ana sözleşme hükümleri dahilinde kurmaya mezun olduğu komite veya komisyonlara veya Genel Müdüre bırakabilir.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimini sağlamak üzere bir sekreteryaya bulunmaktadır. Bir yılda en az 12 adet toplantı yapılmaktadır. Gündem, Genel Müdür'ün tekliflerinin ve kurum neticelerinin, Yönetim Kurulu ile birlikte değerlendirilmesi ile belirlenir. Gündem Yönetim Kurulu üyelerine toplantı öncesinde bildirilir. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin IV. Bölümü'nün 2.17.4'üncü Maddesinde yer alan konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanır.

Yönetim Kurulu'nun bir karar verebilmesi için üyelerinin en az yarısından bir fazlasının hazır bulunması şarttır. Kararlar mevcut üye sayısının çoğunluğu ile verilir. Yönetim Kurulu'nun müzakereleri üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir sekreter tarafından düzenli olarak kaydolunur. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebebinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gereklidir. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır. Karar tutanağının tutulması ile ilgili esaslar Lider Faktoring ana sözleşmesi 19. maddesinde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ağırlıklı oy kullanma hakkı ve/veya veto hakkı yoktur.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Ana sözleşmede Yönetim Kurulu üyelerinin Genel Kurul'dan izin almadıkça, kendi veya başkası adına bizzat veya dolayısıyla Lider Faktoring ile Lider Faktoring iş ve işlemleri konusuna giren bir ticari işlem yapamaz hükmü bulunmamaktadır ancak Türk Ticaret Kanunu'nun rekabet yasağına müteallik 335. madde hükümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu üyeleri 2007 yılında Lider Faktoring ile işlem yapmamışlardır.

25. Etik Kurallar

Lider Faktoring, kurum kültürünün ve yönetiminin değişmez yedi ana ilkesi olan temel prensipler (dürüstlük, güvenilirlik, tarafsızlık, uygunluk, gizlilik, şeffaflık ve sosyal sorumluluk) çerçevesinde Etik ve Mesleki İlkeleri ayrı bir belge olarak düzenlemiş ve Lider Faktoring çalışanlarına ve kamuya açıklamıştır.

26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Lider Faktoringde, yasal mevzuata uygun olarak, bir Yönetim Kurulu üyesinden ve Denetim Müdüründen oluşan bir Denetim Komitesi mevcuttur. Yönetim Kurulu'nun

denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmaktan sorumlu olan Denetim Komitesi, iç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini, yeterliliğini gözetmekle görevlidir.

Lider Faktoringde uygulanan kredi sürecinde yasal uygulamaya paralel olarak bir Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü içeren Kredi Komitesi mevcuttur. Kredi Komitesi, Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi teklifini yasal mevzuata, faktoring ilkelerine ve Lider Faktoringin hedef ve kredi politikalarına uygun olması kriterlerine göre inceleyen son kredi tahsis karar merkezidir.

Lider Faktoringde risk yönetimi sürecinde yasal bir zorunluluk olmamasına rağmen Üst Düzey Risk Komitesi (ÜDRK) bulunmaktadır. Lider Faktoring Yönetim Kurulu, ÜDRK aracılığı ile risklerin yönetimi konusunda Lider Faktoringde konsolide ve konsolide olmayan bazda izlenecek stratejileri, politikaları, limit sistemlerini ve prosedürleri oluşturarak Lider Faktoringin maruz kaldığı risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır.

ÜDRK, Lider Faktoringin pozisyonunu ve ekonomideki diğer gelişmeleri gözden geçirmek amacıyla ayda bir kez toplanmaktadır.

Lider Faktoringde ayrıca, kanuni bir zorunluluk olmamasına rağmen, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) bulunmaktadır. Günlük likidite ve nakit yönetiminden sorumlu APKO, günlük olarak toplanıp ekonomi ve piyasalardaki son gelişmeleri ele alır. Bununla beraber APKO'nun sorumlulukları arasında yatırım, fiyatlama ve fonlama stratejilerinin geliştirilmesi mevcuttur.

Lider Faktoring Yönetim Kurulu, kurumsal yönetim ilkeleri ve bunlara uyum konusu ile bizzat ilgilendiğinden ayrı bir komite kurulmasına gerek görmemiştir.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Ana Sözleşme 20. Madde'de "Yönetim Kurulu Üyesi'ne işbu ana sözleşme hükümleri dahilinde Genel Kurul'ca aylık ücret veya huzur hakkı tespit olunur" denilmektedir. İcracı üyelere ayrıca yılda 12 maaş ve üç ikramiye verilmektedir. Bu ücretler Yönetim Kurulu tarafından yıllık olarak belirlenmektedir.