



TAKASBANK

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu 2020

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI.....	3
--	---

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	4
BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	4
GENEL KURUL	5
OY HAKKI	6
AZLIK HAKLARI.....	6
KAR PAYI HAKKI	6
PAYLARIN DEVRİ.....	6

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

KURUMSAL İNTERNET SİTESİ.....	7
FAALİYET RAPORU	7
MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI	7
BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	7-8
MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER.....	8
ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK.....	8

BÖLÜM III - YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ.....	9
YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI.....	9
YÖNETİM KURULUNUN YAPISI	11
YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ.....	11
YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER.....	12
YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	13

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nun 36 ncı maddesinde, Kanun'un kurumsal yönetime ilişkin 17 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarının, sermaye piyasası kurumları açısından da kıyasen uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Kanun'un geçici 8 inci maddesi uyarınca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka)'nin merkezi takas kuruluşu olması ve merkezi takas kuruluşlarının da Kanun'un 35 inci maddesinde sermaye piyasası kurumları arasında sayılması sebebiyle işbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı uyarınca karar ekinde yer alan rapor formatı esas alınarak hazırlanmıştır.

Banka, iyi bir kurumsal yönetimin sürdürülebilirlik için temel unsur olduğu görüşünden hareketle kurumsal yönetimin şeffaflık, adillik, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayalı dört prensibine uymayı kendisine ilke edinmiş olup bu kapsamda yönetim yapısının, süreçlerin ve politikalarının bu ilke dâhilinde tasarlanarak yürütülmesi amacıyla "Kurumsal Yönetim Komitesi" oluşturulmuş ve "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi" yürürlüğe alınmıştır.

Yukarıda belirtildiği üzere SPK tarafından, payları halka arz edilmiş olan ve arz edilmiş sayılan ortaklıkları kapsayacak biçimde yayımlanan Tebliğ'e sermaye piyasası kurumlarının kıyasen uyacağı hüküm altına alınırken, bu kurumların Tebliğ'de yer alan ilkelerden hangilerine uyma zorunluluklarının bulunduğu konusuna ilişkin SPK tarafından belirleme yapıncaya kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi"nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

Hüseyin Melih AKOSMAN
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Gülseren TOPUZ
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Ek1 : SPK karar ekinde yer alan format kullanılarak hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

Pay sahipliğinin haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki güncel bilgi ve açıklamalar ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.

Bankamız yönetimi, yatırımcılar ile şeffaf ve sorumlu bir iletişim içerisinde olmayı hedefleyerek tüm pay sahiplerine eşit muamele etme ilkesini benimsemiştir. Bankada yatırımcılar ile ilişkileri yönetmek ve güçlendirmek adına, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü, Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü ve Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü bulunmaktadır. İlgili birimlerin yöneticileri Komite ile sürekli iletişim halindedir.

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

- a) Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasının sağlanması,
- b) Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, yatırımcıların ortaklık payları ile ilgili bilgi taleplerinin yanıtlanması,
- c) Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasının sağlanması,
- ç) Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği, sona eren mali yıla ilişkin faaliyet raporunun hazırlanması,
- d) Genel Kurul toplantısı oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların yatırımcılara gönderiminin sağlanması,
- e) Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususun gözetilmesi ve izlenmesi,
- f) Banka ile ilgili gelişmelerin ve dönem finansal verilerinin yatırımcılara zamanında duyurulması, Banka internet sitesinde yatırımcı ilişkileri bölümünün güncel tutulması,
- g) Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması faaliyetleri yürütülmüştür.

2020 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.

Bankamız; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu (ilgili mevzuat) hükümleri çerçevesinde pay sahiplerine bilgi edinmeye ilişkin tanınan hakların pay sahiplerimize de sağlanması konusunda gerekli hassasiyeti göstermektedir. Bu kapsamda Banka'da Takasbank Bilgilendirme Politikası Hakkında Yönerge oluşturularak yürürlüğe alınmıştır. Yönergeye göre bilgi edinme hakkının kullanımında pay sahiplerimiz arasında herhangi bir ayırım yapılması söz konusu değildir. Bu amaçla Bankamız, pay sahiplerinin bilgi taleplerini karşılamak amacıyla gerekli iletişim kanallarını açık tutmaktadır.

Komite, bilgi alma ve inceleme hakkı dâhil olmak üzere pay sahipliğinden doğan haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynar. Hakların kullanımını etkileyebilecek bilgi ve açıklamaların pay sahiplerinin kullanımına sunulmasının takibi, Komite'nin sorumluluğundadır.

Banka ile ilgili gelişmelerin belirtildiği genel mektuplar, finansal bilgiler ve haberler düzenli olarak Bankamızın kurumsal internet sitesi www.takasbank.com.tr adresinden yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan ‘Bilgi Toplumu Hizmetleri’ bölümünde Türk Ticaret Kanunu’nun 1524 üncü maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilmesi zorunlu içerik güncel olarak yayınlanmaktadır.

GENEL KURUL

Genel Kurul katılım prosedürü ile davete ilişkin usul ve esaslar, Bankamız kurumsal internet sitesinin ‘Hukuki Çerçeve’ bölümünde yer alan “Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge” dokümanı dâhilinde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Bankamızın Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2019 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul Toplantısı 21 Nisan 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantısı Borsa İstanbul A.Ş. Konferans Salonu Sarıyer İstanbul adresinde, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan minimum maliyetle gerçekleştirilmiştir.

Pay sahiplerimizin Genel Kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; Türk Ticaret Kanunu ve toplantı gündeminin Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nin 20/03/2020 tarih ve 10041 sayılı nüshasında, 23/03/2020 tarihli Dünya Gazetesi’nde, Banka internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi’nde ilan edilmek suretiyle, ayrıca pay sahiplerine 23/03/2020 tarihinde gönderilen iadeli taahhütlü mektuplarla süresi içerisinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2019 Yılı Faaliyet Raporu ve “Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı” yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış ve kurumsal internet sitemizde yayınlanmıştır. Genel Kurul toplantı tarihinin ilanından itibaren pay sahiplerimizden gelen sorular Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü tarafından cevaplanmıştır. Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerimiz gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına iletmışlerdir. Genel Kurul gündemine ilişkin olarak pay sahiplerimizce verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış, Genel Kurula elektronik genel kurul sistemi üzerinden katılan ortaklarımız oylarını sistem aracılığı ile kullanmışlardır.

Genel Kurul tutanakları, isteyen pay sahiplerimize faks ve/veya e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitemizde ve Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayınlanmıştır. Genel Kurul toplantılarımıza; pay sahiplerimiz, Yönetim Kurulu üyelerimiz, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, bağımsız denetim kuruluşu yetkilisi ve ilgili diğer kişiler katılmış; medya kuruluşları ise katılmamıştır.

Tablo 1 : Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Toplantıları							
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak Bankaya iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Bankanın kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası
21.04.2020	-	97,76%	-	97,76%	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/Yatırımcı İlişkileri	7. ve 8. madde

OY HAKKI

Bankamız pay sahipleri, Borsa İstanbul A.Ş. ile banka ve aracı kurumlardan oluşmaktadır. Pay sahipleri, oy haklarını payların toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır. Her pay bir oy hakkına sahiptir. Herhangi bir pay grubuna oy hakkında tanınmış bir imtiyaz bulunmamaktadır.

AZLIK HAKLARI

Borsa İstanbul A.Ş. hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir. 2020 yılsonu itibarıyla; Banka sermayesinin %64,18'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %17,04'ü 11 adet bankaya, %18,78'i ise 27 adet aracı kuruma aittir. Takasbank sermayesinde sahip olduğu %64.18 pay ile ana ortak durumunda olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin sermayesinin %10'unu temsil eden payların, Türkiye Varlık Fonu tarafından 30/11/2020 tarihinde QH Oil Investments LLC'ye satışı neticesinde, Türkiye Varlık Fonu'nun Takasbank sermayesindeki dolaylı pay sahipliği %60.47'den %54.05'e inmiştir. Banka esas sözleşmesinde azlık haklarının kullanılmasına veya birikimli oy kullanılmasına ilişkin özel bir hüküm yer almamaktadır. Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) hâkim ve bağlı şirkete ilişkin 195 inci maddesinde yer alan tanımlar çerçevesinde mevcut durum itibarıyla şirketler topluluğunda Borsa İstanbul A.Ş. hâkim şirket, Bankamız ve MKK ise bağlı şirket olarak değerlendirilmektedir. Bankamız, Borsa İstanbul A.Ş. sermayesinde 634,851 TL nominal paya sahip olmakla birlikte TTK'nın 389 uncu maddesi gereğince Borsa İstanbul A.Ş. Genel Kurul'unda oy kullanamamaktadır.

KAR PAYI HAKKI

Bankamız kâr payı dağıtımları, Genel Kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan öneriler Genel Kurul gündemine arz edilmekte olup Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır.

Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkına sahiptir. 2020 yılında, 2019 yılı kârından 285 milyon TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

Payların devredilmesini zorlaştırıcı kısıtlama kısmen bulunmaktadır. Esas Sözleşmede belirtilen kurumlar arasında devredilebilir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç hiçbir ortağın Banka sermayesindeki payı %5'i geçmemektedir.

Banka esas sözleşmesi gereği paylar sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla ve Türk Ticaret Kanunu'nun 493 üncü maddesi çerçevesinde sadece; Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulan borsalar ve üyeleri ile yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, merkezi takas kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, pay senetleri organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilmektedir.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

Banka faaliyet raporu, kamuoyunun Banka faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda BDDK tarafından yayımlanan 'Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' ile T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"e uyumlu olarak hazırlanmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 8 inci maddesi gereğince SPK tarafından belirlenen rapor formatı esas alınarak hazırlanan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı"na Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir. Banka internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak bulunmaktadır.

FAALİYET RAPORU

Banka faaliyet raporu, kamuoyunun Banka faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda BDDK tarafından yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"e uyumlu olarak hazırlanmaktadır.

MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI

Menfaat Sahiplerinin hakları ile ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik ilkeler açısından uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur. Banka, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.

Bankamız menfaat sahipleri ile sürekli iletişim halindedir. Menfaat sahiplerince Bankamıza iletilen talepler değerlendirilmekte ve çözüm önerileri geliştirilmektedir.

BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.

Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı ve politikanın ilgili maddelerinin özeti Hakkımızda/İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız bölümünde yer almaktadır.

İşe alım politikamızın temelini, ihtiyaç analizleri doğrultusunda, Banka değerleri ile kültürüne uygun, bilgi, beceri ve genel nitelikler açısından en uygun adayın uygun pozisyona yerleştirilmesi oluşturur.

İşe alım sürecinde mülakat, ölçme ve değerlendirme metodları (genel yetenek testi, kişilik envanteri) ve referans kontrol yöntemleri kullanılmaktadır.

İlgili pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme sonrasında olumlu bulunan adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama süreçlerinde de destek verilmektedir.

Tüm aday başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna dair geri dönüş yapılır.

Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölüm Banka web sitesi Hakkımızda/İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Uygulamaları kısmında yayımlanmaktadır.

Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.

İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle Banka aleyhine kesinleşen yargı kararı bulunmamaktadır.

MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

Bankamız, sunmuş olduğu tüm hizmetlerde müşterilerinin, bir başka ifadeyle üyelerin ve piyasa katılımcılarının memnuniyetinin sağlanmasını öncelikli hedefleri arasında kabul etmektedir. Bu amaçla anketler ve toplantılar yoluyla müşterilerin memnuniyeti ölçülmekte, talep ve önerileri toplanmakta ve tüm talepler değerlendirilmektedir.

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Yönetim Kurulu Etik İlkelerle İlişkin Politikayı belirleyerek Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır. Banka sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler alınmıştır.

BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

Yönetim Kurulu, yönetim stratejisinin ve risklerin Bankanın uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.

Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulunun Bankanın stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

En son Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi bulunmamakla birlikte Yönetim Kurulu 21 Nisan 2020 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmiştir. Banka esas sözleşmesinde yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Bankaya karşı sebep olacakları zarara ilişkin olarak sermayenin yaklaşık %30'unu kapsayan bir yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.

Banka Yönetim Kurulu aşağıda adı soyadı belirtilen kişilerden oluşmaktadır.

Mehmet Hakan ATİLLA Yönetim Kurulu Başkanı
Bekir BAYRAKDAR Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Gökhan ELİBOL Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür Vekili
Yusuf KARALOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi
Gülseren TOPUZ Yönetim Kurulu Üyesi
Münevver ÇETİN Yönetim Kurulu Üyesi
Ekrem Kerem KORUR Yönetim Kurulu Üyesi
Suat SARIGÜL Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Melih AKOSMAN Yönetim Kurulu Üyesi

Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen Yönetim Kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği aşağıda belirtilmektedir.

DENETİM KOMİTESİ

Ekrem Kerem KORUR - Denetim Komitesi Başkanı
Hüseyin Melih AKOSMAN- Denetim Komitesi Üyesi

KREDİ KOMİTESİ

Münevver ÇETİN - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan ELİBOL - Kredi Komitesi Asil Üyesi

Suat SARIGÜL - Kredi Komitesi Asil Üyesi
Gülseren TOPUZ- Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Yusuf KARALOĞLU - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Hüseyin Melih AKOSMAN - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

MERKEZİ KARŞI TARAF RİSK İSTİŞARE KOMİTESİ

Yusuf KARALOĞLU- Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı
Gülseren TOPUZ - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Suat SARIGÜL-Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Ekrem Kerem KORUR- Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Kontrol Birimi tarafından Denetim Komitesine veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı 9'dur.

Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bilgiler, Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler, Faaliyet raporunun 104. sayfada belirtilmiştir.

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulu'nun yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Tablo 2 : Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Mehmet Hakan ATILLA	Hayır	Hayır	25.10.2019	-	Hayır	Yok	Evet
Bekir BAYRAKDAR	Hayır	Evet	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet
Gökhan ELİBOL	Evet	Hayır	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet
Yusuf KARALOĞLU	Hayır	Evet	21.04.2020	-	Hayır	Yok	Evet
Gülseren TOPUZ	Hayır	Evet	09.06.2017	-	Hayır	Yok	Evet
Münevver ÇETİN	Hayır	Evet	09.06.2017	-	Hayır	Yok	Evet
Ekrem Kerem KORUR	Hayır	Hayır	12.09.2018	-	Hayır	Yok	Evet
Suat SARIGÜL	Hayır	Evet	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet
Hüseyin Melih AKOSMAN	Hayır	Hayır	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

Yönetim Kurulu Toplantı usulü Banka Esas Sözleşmesinde belirlenmiştir. Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kurulu'na bildiren Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan 5 gün önce üyelere sunulmaktadır. Kurumsal internet sitesinde Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağını belirlediği Banka içi düzenlemeler konusunda ilgili olarak e-YKS kurulum çalışmaları tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde elektronik ortamdaki ilk toplantı yapılmıştır.

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

Faaliyet raporunda Yönetim Kurulu komitelerine ilişkin hususların yer aldığı bilgiler "Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında 76 ve 79. sayfalarda belirtilmiştir.

Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgiler, faaliyet raporunun Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler bölümünde 104. sayfada yer almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgilerin yer aldığı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Banka internet sitesinde Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri bölümünde yayımlanmaktadır. Ayrıca faaliyet raporunun 84 – 103 arasındaki sayfalarda ilgili rapora yer verilmiştir.

Tablo 3 : Yönetim Kurulu Komiteleri

Yönetim Kurulu Komiteleri					
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		100%	-	14	10
Kredi Komitesi		67%	33%	6	6
Kurumsal Yönetim Komitesi		100%	50%	2	1
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		100%	100%	2	4
Ücretlendirme Komitesi		100%	50%	2	1

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim kurulu yapısı ve oluşumu/Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar, verilen ödenekleri yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgilere faaliyet raporunun 76. sayfasında yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan ücret, temettü ikramiyesi gibi mali haklar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Genel Kurulca belirlenmektedir. Bankamız üst düzey yönetimine sağlanan ücret, ikramiye vb. haklar Banka İnsan Kaynakları Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolculuk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir. 2020 yılı içerisinde herhangi bir yönetim kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması						
1.1.2-Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.	X					
1.3. Genel Kurul						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7- imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında Genel Kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8- Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişileri, finansal tabloları hazırlamada sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10- Genel Kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11- Genel Kurul toplantısında söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.						Menfaat sahipleri katılabilir. Medya kuruluşları Genel Kurul toplantısına çağırılmamaktadır.
1.4. Oy Hakları						

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.4.1- Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2- Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3- Şirket beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.	X					
1.5. Azlık Hakları						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2- Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.		X				
1.6. Kar Payı Hakkı						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.6.4 - Yönetim Kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştıracı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.		X				

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK						
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı(çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve						Borsa İstanbul hariç hiçbir ortağın sermayedeki payı %5'i geçemez.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
oranı)kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.						
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. Faaliyet Raporu						
2.2.1-Yönetim Kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmalarını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3. MENFAAT SAHİPLERİ						
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası						
3.1.1-Menfaat Sahiplerinin hakları ile ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine						Sendika yoktur.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.						
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.						Sendika yoktur.
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.			X			
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. Müşteriler Ve Tedarikçilerle İlişkiler						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşteri satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk						
3.5.1-Yönetim Kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2-Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi						
4.1.1-Yönetim Kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları						
4.2.1.-Yönetim Kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.2.3-Yönetim Kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim Kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim Kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X					
4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı						
4.3.9- Şirket Yönetim Kurulunda, kadın üye organı asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim Kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.		X				
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli						

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.1-Bütün Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim Kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.						Yönetim Kurulu toplantı usulü Esas Sözleşme'de belirlenmiştir.
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.			X			
4.4.4-Yönetim Kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.						Yönetim Kurulu toplantı usulü Esas Sözleşme'de belirlenmiştir.
4.4.6-Yönetim Kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7-Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler						
4.5.5-Her bir Yönetim Kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.5.6- Komiteler, görüşlerini almak gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.			X			Komiteler danışmanlık hizmeti almamıştır.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek Yönetim Kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar						
4.6.1- Yönetim Kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.						Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul'da ibra edilmektedir.
4.6.4-Şirket, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullanılmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullanılmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5-Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			

1.PAY SAHİPLERİ	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	

Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	İlgisiz
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	
Özel denetçi talebi sayısı	İlgisiz
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	İlgisiz
1.3. GENEL KURUL	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Yabancı ortak bulunmamaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlgisiz
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlgisiz
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlgisiz
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Takasbank Bağış Politikası
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Genel kurula pay sahipleri, pay sahibi temsilcileri, çalışanlar (Üst yönetim tarafından belirlenir.), bağımsız denetçiler, BDDK ve SPK temsilcileri ile Yönetim Kurulu üyeleri katılır.

1.4. OY HAKKI	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Hayır
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	Evet
1.5. AZLIK HAKLARI	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Hayır
1.6. KAR PAYI HAKKI	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Takasbank Kar Dağıtım Politikası
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Genel kurul toplantı tutanağında ayrıntılar mevcuttur
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Genel Kurul Toplantıları							
--------------------------	--	--	--	--	--	--	--

(General Assembly Meetings)								
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekâleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)
21.04.2020	-	97,76%	-	97,76%	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetler Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/Yatırımcı İlişkileri	7. ve 8. madde	-

2.KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Hakkımızda/Kurumsal/hukuki-cerceve hakkımızda/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar Hakkımızda/yatirimci-iliskileri/faaliyet-raporlari Hakkımızda/yatirimci-iliskileri/yatirimci-iliskileri Hakkımızda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi Hakkımızda/kurumsal/bilgi-guvenligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/is-surekliligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/kisisel-verilerin-korunmasi Hakkımızda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi https://e-sirket.mkk.com.tr/esir/Dashboard.jsp#/belge-goruntuleme/10258
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Borsa İstanbul hariç hiçbir ortak %5 pay sahipliğini geçmemektedir. Ortaklık yapısı Hakkımızda/Tanıtım/Sermaye Yapısı bölümünde belirtilmiştir.
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe - İngilizce
2.2. FAALİYET RAPORU	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Muaf
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 76 - 79
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 76

c) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 22, 21
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 113
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Derecelendirme notu Fitch'ten alınmakta olup, çıkar çatışması yaratacak bir durum bulunmamaktadır. Çıkar çatışması politikası ile ilgili hususa sayfa 75'de ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda bahsedilmiş olup, sayfa 111'de uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Takasbank'a verdiği notlar başlığı altında Fitch Ratings'in Takasbank'a verdiği notlar mevcuttur.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 21
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sosyal Haklar ve Mesleki Eğitim sayfa 82'de bulunmaktadır. Çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri bulunmamaktadır.
3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Sayfa 113
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İç Denetim Birimi, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü, İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticileri
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Telefon, faks, internet sitesi, e-mail, BDDK şikayet sistemi
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Bulunmamaktadır.
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız İşe alım ve yerleştirme politikamızın temelini ihtiyaç analizlerimiz doğrultusunda, Banka değerleri ile kültürüne uygun, bilgi, beceri ve genel nitelikler açısından en uygun adayın uygun pozisyona yerleştirilmesi oluşturur. İşe alım sürecinde mülakat, ölçme ve değerlendirme metodları (genel yetenek testi, kişilik envanteri) ve referans kontrol yöntemleri kullanılmaktadır. İlgili açık pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme süreci sonrasında olumlu bulunan adaylara iş

	teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama aşamasında da destek verilmektedir. Tüm adayların başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna ilişkin geri dönüş yapılır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Uygulamaları Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER	
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	Evet
3.4.2- Müşteri satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	Evet
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	Evet
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	Evet
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Hukuki Çerçeve
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri/Faaliyet Raporları
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka içi Usulsüzlük ve Şüpheli İşlem Prosedürü, Etik İlkeler Politikası, Çıkar Çatışmasının Önlenmesi Politikası, Hediyeleşme Politikası
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmektedir.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	Sayfa 87
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Sayfa: 104, Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Yönetim kurulu başkanının adı	Mehmet Hakan ATILLA
İcra başkanı / Genel Müdürün adı	Gökhan ELİBOL

Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Esas Sözleşmede yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Hakkımızda/Kurumsal/Hukuki Çerçeve/Esas Sözleşme
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 kişi - %22
4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	21 adet, 2020 yılı Nisan ayı sonuna kadar yapılan toplantı sayısı 9'dur. 28/04/2020 tarihindeki toplantı ve yıl sonuna kadar olan diğer toplantılar e-YKS ile yapılmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	100%
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Hayır
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	5 Gün
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	e-YKS Kurulumu tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde ilk elektronik toplantı yapılmıştır.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yok
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Sayfa 77-78-79
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Yönetim Kurulu Komiteleri-I				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Hüseyin Melih AKOSMAN	Ekrem Kerem KORUR	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kurumsal Yönetim Komitesi		Hüseyin Melih AKOSMAN	Gülseren TOPUZ	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		Gülseren TOPUZ	Yusuf KARALOĞLU	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kredi Komitesi		Suat SARIGÜL Gökhan ELİBOL	Münevver ÇETİN	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Ücretlendirme Komitesi		Ekrem Kerem KORUR	Suat SARIGÜL	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir

Yönetim Kurulu Komiteleri-II					
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		100%	-	14	10
Kredi Komitesi		67%	33%	6	6
Kurumsal Yönetim Komitesi		100%	50%	2	1
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		100%	100%	2	4
Ücretlendirme Komitesi		100%	50%	2	1

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER-II	
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 77
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 77
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Aday Gösterme Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	İlgisiz
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Riskin Erken Saptanması Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 78
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin Ücret Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 78
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Hayır
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Hayır
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 76, Bölüm Adı: Yönetim Kurulu Yapısı ve Oluşumu/Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekleri Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Aynı ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler