

Takasbank

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum

Raporu

2018

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI.....	2
BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ.....	3
2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü	3
2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	3
2.3. Genel Kurul Toplantıları.....	4
2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları	4
2.5. Kâr Payı Hakkı	5
2.6. Payların Devri.....	5
BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK.....	6
3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği.....	6
3.2. Faaliyet Raporu.....	6
BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ.....	6
4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi.....	6
4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı.....	6
4.3. İnsan Kaynakları Politikası	7
4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	8
BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU	8
5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu	8
5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	9
5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	9
5.4. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması	9
5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri	13
5.6. Mali Haklar.....	13

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nın 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)'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği 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 ilkelere hangilerine uyma zorunluluklarının bulunduğu konusuna ilişkin SPK tarafından belirleme yapılmaya kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi"nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

Ekrem Kerem KORUR
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Gülseren TOPUZ
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

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

faaliyetleri yürütülmüştür.

2018 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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 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 www.takasbank.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde 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.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bir hak olarak düzenlenmemiştir. Banka yönetimi, özel denetimin yapılmasını zorlaştıracı işlem yapmaktan kaçınır. 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi'nin amir hükümleri gereği pay sahipleri, bilgi alma ve inceleme hakkının daha önce

kullanılması koşulu ile belirli olayların incelenmesi için özel denetim talep edebilirler. Pay sahipleri bu haklarını, Genel Kurul toplantı gündeminde yer almasa dahi münferiden Genel Kurul'dan talep edebilir.

Dönem içerisinde Bankaya özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep olmamıştır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

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. 2017 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirileceği Genel Kurul Toplantısı 12 Eylül 2018 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; 17 Ağustos 2018 tarih ve 9645 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 18 Ağustos 2018 tarihli Hürses Gazetesi ile Banka internet sitesinden ilan edilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2017 Yılı Faaliyet Raporu ve "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı" yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış ve kurumsal internet sitemizden 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 gündeminin 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 uncu maddelerine ilişkin olarak, pay sahiplerimizce verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir.

Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

Genel Kurul tutanakları, isteyen pay sahiplerimize faks ve/veya e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitemizde ve ticaret sicil gazetesinde 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.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

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.

Borsa İstanbul A.Ş. hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçememektedir. 2018 yılsonu itibarıyla; Banka sermayesinin %64,15'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %17,04'ü 11 adet bankaya, %18,81'i ise 29 adet aracı kuruma aittir.

Banka ana 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.'nin Genel Kurulunda oy kullanamamaktadır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

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 hakkında sahiptir.

2018 yılında, pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.

2.6. Payların Devri

Banka ana 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.

Borsa İstanbul A.Ş. hariç, her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçememektedir.

A grubu payları temsil eden paylar sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait olup sermaye artırımını ile yeni A grubu pay ihdas edilememektedir.

25 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka ortaklarından Saxo Capital Markets Menkul Değerler A.Ş.'nin 9,000 TL nominal değerli 90,000 adet payı, 25 Mayıs 2018 tarihinde ise Delta Menkul Değerler A.Ş.'nin 1,870,500 TL nominal değerli 18,705,000 adet payı Borsa İstanbul A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın www.takasbank.com.tr adresinde bulunan, Türkçe ve İngilizce olarak tasarlanmış kurumsal internet sitesi aktif olarak kullanılmakta olup güncel ve geçmişe yönelik bilgiler sitede yayınlanmaktadır. 08/01/2018 tarihinde teknolojik alt yapısı ve ön yüzü yenilenen Banka internet sitesinde, azami surette Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara uyum amaçlanmaktadır.

Banka hakkında genel bilgilerin yanı sıra ana sözleşme ve Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgilerin yayınlandığı internet sitesinde; Banka'nın çıkarmış olduğu düzenlemeler ile konsolide olmayan finansal tablo ve raporlar, bağımsız denetim raporları ile yıllık ve ara dönem faaliyet raporları yayınlanmaktadır. Ayrıca sitenin 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde; T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından 31 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik'in amir hükümlerince zorunlu kılınan bilgi ve evrakın tümü yayınlanmaktadır.

3.2. Faaliyet 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.

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.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri, Bankamız ile ilgili bilgilere; düzenlenen toplantılar, sunumlar ile yazılı ve görsel basınla paylaşılan haberler vasıtasıyla ve kurumsal internet sitemiz aracılığıyla ulaşabilmektedir. Ayrıca, sadece çalışanlarımızın bilgi edinmesine ve iletişimine yönelik olarak kullanılan bir intranet sitemiz mevcuttur.

Personelimizin Banka genel faaliyetleri ve uygulamaları hakkında bilgilendirilmesi işlevi e-posta gönderimi, Banka intranet sitesi ve kurum içi bültenler vasıtası ile yürütülmektedir.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bankamız menfaat sahipleri ile sürekli iletişim kurulmakta, kendileri tarafından Bankamıza iletilen talepler değerlendirilmekte ve çözüm önerileri geliştirilmektedir.

Personel önerilerinin alınması işlevi belirli periyodlarla düzenlenen toplantılar, anketler ve yine Banka intraneti üzerinden yapılan bildirimlerin değerlendirilmesi ile yürütülmektedir.

Banka personelinin karşılaştığı problemlerin, şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların ilgili yönetim kademelerine ve birimlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını tesis etmek amacıyla "Banka İçi Usulsüzlük Problem ve Şüpheli Hususların Bildirimi Prosedürü" oluşturulmuş olup Bankanın intranet sitesinde tüm personelin erişimine açık olarak yayımlanmaktadır.

Üye ve müşterilerimizin Bankamız hizmetlerine ilişkin talep ve önerileri belirli aralıklarla düzenlenen hizmet memnuniyet anketleri ve müşteri ziyaretleri dâhilinde toplanmakta ve tüm talepler değerlendirilmektedir.

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 ve toplanan tüm talepler değerlendirilmektedir.

2018 yılında yapılan müşteri ziyaretleri dışında “Takasbank Sistemlerine İlişkin Genel Değerlendirme”, “Hizmet Bazlı Değerlendirme”, “Eğitim İhtiyaçları” ve “Görüş, Eleştiri ve Talepler” 4 ana bölümden oluşan ‘Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi’ düzenlenmiş; aracı kurumlar, bankalar, doğalgaz şirketleri, emeklilik şirketleri, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri, finansman şirketleri, gayrimenkul ve/veya girişim sermayesi portföy yönetim şirketleri, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım ortaklıkları, yatırım ortaklıkları, portföy yönetim şirketleri, elektrik şirketleri, kıymetli maden aracı kurumları, sigorta şirketleri ve ticaret borsaları ve lisanslı depoculuk olmak üzere toplam 739 kurum ankete iştirak etmiştir. Sonuçlar incelendiğinde; Takasbank hizmetlerinden genel memnuniyet seviyesinin %92 olduğu görülmüştür. Anket sonuçları ve müşteriler tarafından ifade edilen görüş ve öneriler Genel Müdürlük tarafından değerlendirilerek çeşitli sorun bildirimleri, iyileştirme ve eğitim talepleri başta olmak üzere müşteriler tarafından ifade edilen karşılanabilir her bir öneri için gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Bankamız uygulamakta olduğu Sürekli Hizmet İyileştirme Programı vasıtası ile sunduğu hizmetlerin devamlı iyileştirilmesi ve geliştirilmesini bir misyon olarak benimsemiştir.

Kamunun şikâyet, öneri ve talepleri Bankamız internet sitesinde yer alan elektronik posta adresleri vasıtası ile tarafımıza iletilmek kaydı ile değerlendirilmektedir.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Bankamızın insan kaynakları politikası www.takasbank.com.tr adresinde yer alan kurumsal internet sitemizde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Banka nezdinde insan kaynakları politikalarının uygulanmasından birinci seviyede İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü Müdürü ve nihai olarak Genel Müdür sorumludur.

Bankamız insan kaynakları politikası özetle; güvenilir, etkin, ulusal ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık, ve merkezi risk ve yönetim hizmeti verebilmesi için en önemli kaynak konumundaki personelimizi, öncelikle banka kültürüne en uygun nitelikli kişilerden temin etmek, uygun pozisyonlara yerleştirmek, çalışanlarımızın iş memnuniyetini sağlamak, potansiyellerini maksimum seviyede kullanabilecekleri, yaratıcılıklarını ve dinamik çalışma ruhunu sergileyebilecekleri çalışma ortamları yaratmak, kişisel ve mesleki gelişimlerini sürekli desteklemek, adil ve şeffaf ödüllendirme politikaları uygulamaktır.

Bankamızda görev alacak personelin unvan yapısına göre sahip olması gereken eğitim düzeyleri Personel Yönergemiz çerçevesinde belirlenmiş olup, personel temini aşamasında aranan özellikler ilgili birimce yapılacak iş kapsamına ve görev tanımlarına göre belirlenmektedir.

Bankamız çalışanlarının potansiyellerini maksimum seviyede kullanabilmelerini ve performanslarını ölçümlemek için unvan bazında belirlenen yetkinliklere dayalı performans sisteminin yanı sıra sektörde kullanılan performans değerlendirme sistemlerine yönelik araştırma ve geliştirme çalışmaları devam etmiş, pek çok kurum tarafından kullanılan 360 derece performans değerlendirme sistemine ilişkin detay çalışmalara ağırlık verilmiştir.

Bankamız çalışanlarının görüş ve taleplerinin toplanması amacını güden Çalışan Memnuniyet Anketi düzenli olarak yapılmakta olup çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesine uygun aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere devam edilmektedir.

Personelimizden ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet olmamıştır.

İnsan kaynakları politikamızın temelinde yer almakta olan kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.

İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamından doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü önderliğinde yerine getirilmekte ve yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmektedir.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Bankamız sosyal sorumluluğa ilişkin kurumsal bakış açısını, iş yapış şekli ve toplumsal projelerine yansıtmaya azami özen göstermektedir. Başta eğitim olmak üzere toplumsal sorunlara dikkat çeken, toplumun sosyal gelişimine katkıda bulunacak projeler üretmekte veya üretilen projelere destek olmaktadır.

2018 yılı içerisinde, sosyal sorumluluk kapsamında; Filistin İnsani Yardım Kampanyasına 250,000 TL, İstanbul'daki okulların ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak 135,143 TL destek sağlanmıştır. Bankamız, kurumsallaşmış yapısı ve toplumsal duyarlılığı yüksek çalışanlarıyla birlikte sosyal sorumluluk ile ilgili projelerini, ilişkili olduğu kurumların/kuruluşların ve personelinin ortak istek ve katılımları ile yürütmektedir.

Türkiye Bankalar Birliği'nin yayımladığı bankaların, gerek birbirleri, gerek müşterileri ve hissedarları gerekse de çalışanları ve diğer kurumlar arasındaki her türlü iş ve işlemlerinde uygulanacak "Bankacılık Etik İlkeleri"ne, Banka çalışmalarında geçerli olacak Banka iç mevzuatında uygun olduğu şekilde yer verilmekte ve değişiklikler ilgililerine en kısa sürede duyurulmaktadır.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Banka ana sözleşme hükümleri çerçevesinde, Yönetim Kurulunun dört üyesi A grubu pay sahibi Borsa İstanbul A.Ş., iki üyesi B grubu pay sahibi bankalar, iki üyesi ise B grubu pay sahibi aracı kurumlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından Genel Kurulca seçilmektedir. Bankacılık Kanunu uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.

A Grubu pay sahibi tarafından gösterilen adaylar arasından seçilecek Yönetim Kurulu üyelerinden 3'ünün Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olması gerekmekte olup bu kişilerden en az ikisinin A Grubu pay sahibi ortak ile doğrudan veya dolaylı istihdam ilişkisinin kurulmamış olması gerekmektedir.

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin taşımaları gereken şartlar, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri üç yıl görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Yönetim Kuruluna Üye olarak tekrar seçilme mümkündür.

Banka ana sözleşmesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulunun üye sayısı dokuz'dur. Üye ad ve soyadları aşağıda belirtilmekte olup, Sn. Metin KIRATLI, Sn. Gülseren TOPUZ ve Sn. Seyit Ahmet IŞKIN Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleridir. Üyelerin özgeçmiş bilgileri kurumsal internet sitesinin "Bilgi Toplumu Hizmetleri" ve "Yönetim Kurulu" bölümlerinde sürekli güncellenerek yayınlanmakta ve Banka Faaliyet Raporunda yer almaktadır.

Murat ÇETİNKAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Metin KIRATLI	Yönetim Kurulu Başkan Vekili - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mahmut KAYACIK	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üyesi
Münevver ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı

Ekrem Kerem KORUR	Yönetim Kurulu Üyesi – Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi – Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Seyit Ahmet İŞKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı
Gülseren TOPUZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi- Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - – Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Gülsevin ÇİPLİ	Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üyesi
Kenan AYVACI	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, ayda en az bir kez toplanmakta olup gerekli görülen hallerde daha sık aralıklarla toplantı yapılması mümkündür. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmak, gündemi belirlemek Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması durumunda Başkan Vekili yetkisindedir. Ancak üyelere her birinin Yönetim Kurulu Başkanı'ndan Yönetim Kurulunun toplantıya çağrılmasını veya gündeme madde konulmasını isteme hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu, üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıda hazır bulunanların ekseriyeti ile karar alınır.

Yönetim Kurulu faaliyetleri ile toplantı usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2018 yılında 20 toplantı gerçekleştirmiştir.

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Takasbank Yönetim Kurulu tarafından iş ve işlemlerinde yardımcı olmak ve ilgili mevzuatta yer alan yükümlülükler çerçevesinde Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi oluşturulmuştur.

Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu'nda yazılı görevleri yapmak üzere ilgili mevzuat ile belirlenen şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak ve Bankacılık Kanunu'nda yazılı görevlerle Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere oluşturulan Denetim Komitesi ise ilgili mevzuatta belirlenen şartları taşıyan ve Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen iki üyeden oluşmaktadır.

Banka'nın pay sahipleri, menfaat sahipleri, düzenleyici ve denetleyici otoriteleri, yönetici ve çalışanları ile ilişkilerinin dürüstlük, güvenilirlik, tarafsızlık, gizlilik, eşitlik ilkelerine göre düzenlenmesi ve Banka'nın çevre ve sosyal yaşama dair sorumluluklarını yerine getirmek üzere oluşturulan Kurumsal Yönetim Komitesi de Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen iki üyeden oluşmaktadır.

Komite üyelerinin seçilmesi, görevleri ve faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

5.4. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Bankamız maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu yeterli ve etkin risk yönetimi ve iç kontrol mekanizması tesis etmiş bulunmaktadır.

Söz konusu mekanizmalar Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde; idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Kontrol ve Uyum Birimi ile Risk Yönetimi Birimince yürütülmektedir.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir Birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilir ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanır.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşur ve İç Denetim Birimi tarafından icra edilir.

Bankanın risk yönetimi ve iç kontrol mekanizmasının işleyişi, etkinliği ve etkinliğinin gözetimine ilişkin usul ve esaslar Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri ve ilgili birimlerin Banka iç mevzuatında yer almaktadır.

Bankamızda risk yönetimi sistemi ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin tesis edilmesinde ve uygulanmasında ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır. Bankamızın maruz kaldığı risklerin izlenmesi, ölçülmesi, değerlendirilmesi, kontrolünün sağlanması ve raporlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Birimi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesine bağlı şekilde Yönetim Kurulunun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir. Bankamız risk yönetimi faaliyetleri bankacılık mevzuatı kapsamında tanımlanan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) ile ikinci yapısal blok riskleri (likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile merkezi karşı taraf iş riski) üzerine yoğunlaşmaktadır.

Bankanın sunmayı planladığı yeni ürün ve hizmetler ile bilgi teknolojileri risklerine, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemlerine ve portföy saklama hizmetine ilişkin risk değerlendirmelerinin yapılması, destek hizmetlerine yönelik risk analizi raporlarının ve risk yönetimi programlarının oluşturulması, risk iştahları ile risk limiti ve sinyal değerlerinin izlenmesi ve gözden geçirilmesi, içsel risk ölçümleri ve değerlendirmeleri ile stres testleri ve senaryo analizlerinin yapılması, operasyonel risk veri tabanı ile operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçlarının değerlendirilmesi, yeniden yapılandırma planının gözden geçirilmesi, yasal riske esas tutarların ve yasal sermaye yeterlilik rasyosunun takibi ve gözden geçirilmesi, İSEDES kapsamında içsel sermaye gereksinimi rasyosunun hesaplanması, kredi riskine konu risk raporları ile sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan kredi derecelendirme kuruluşlarına ilişkin yasal formların oluşturulması ve risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar hakkında ikinci seviyede gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri hakkında açıklamaların hazırlanması faaliyetleri Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmekte ve Denetim Komitesine raporlanmaktadır. Bu kapsamda Risk Yönetimi Birimi tarafından 2018 yılı içerisinde toplam 38 adet rapor hazırlanmış ve Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Bankanın en olumsuz koşullarda dahi faaliyetlerini idame ettirmesini sağlayacak sermaye ve likidite planlaması yapılmıştır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan 31/12/2017 tarihli Stres Testi Raporu ve 31/12/2017 tarihli İSEDES Raporu ile ekleri 29/03/2018 tarih ve 345 sayılı Bankamız Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na iletilmiştir.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanununa (Kanun) ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi; muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğü ile bilginin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanması iç kontrol sisteminin amaçları arasında yer almakta olup, söz konusu amaca yönelik faaliyetler Bankamızda İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yürütülmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 19 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca iç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Birimi tarafından iş ve BT hizmet/süreç sahipleri ile birlikte tasarlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmiştir. Kontrole tabi faaliyetler için ilgili alt süreçlerde uygulanan otomasyon seviyesinin nispeten daha düşük olması, işlemlerin gerçekleştirilmesinde manuel müdahaleye daha açık olunması, finansal tabloların ve yasal raporların doğruluğunu ve güvenilirliğini etkilemesi, birinci aşamada iş ve BT birimlerince gerçekleştirilen kontrollerin etkin olmaması gibi kriterler dikkate alınmıştır. 2018 yılı içerisinde İç Kontrol Listesi çerçevesinde belirlenen Bankamıza ait 115 adet kontrol noktası kapsamında kontrol faaliyetleri icra edilmiş olup, kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını içerecek şekilde Birim bünyesinde yapılan uyum ve mevzuat ile ilgili tüm çalışmalar üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Ayrıca yapılan tüm çalışmalar hakkında aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e bilgi verilmiştir.

Operasyonel Risk Veri Tabanında yer alan riskler için İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol skorları belirlenmiş olup, net risk seviyesi, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde bulunan riskler için belirlenen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmiştir.

Bununla birlikte, 2018 yılında Bankamız faaliyetleri ile ilgili mevzuat değişiklikleri günlük bazda incelenerek, ilgili birimlere iletilmiş ve bu kapsamda alınan aksiyonlar İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmiştir. Ayrıca Banka içi ve dışı mevzuatta yapılan değişiklikler tabi olunan tüm mevzuat çerçevesinde incelenerek İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından uygunluk verilmiş, Birimlere kendi faaliyetleri ile ilgili mevzuatsal konularda görüşler verilmiştir.

2018 yılında MASAK kapsamında resmi kurumlarca Birimimize bildirilen ve hakkında mal varlığı dondurma ve/veya işlem erteleme kararı alınan gerçek ve tüzel kişilere ilişkin Bankamız kayıtlarında sorgulama yapılarak, gerekli bilgilendirmeler MASAK uyum görevlisi ve vekili tarafından yapılmıştır. Bununla birlikte, yasal mercilerin bilgi ve belge talepleri de uyum görevlisi veya vekili tarafından karşılanmıştır.

Anti-Money Laundering (AML) çalışmaları kapsamında 2018 yılında İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından;

- Bankamızdan talep edilen müşterini tanı dokümanları ve çeşitli AML anketleri cevaplanarak ilgili kuruluşlara gönderilmiştir.
- Periyodik olarak yaptırım listeleri incelenmiş, yerli veya yabancı gerçek ve/veya tüzel kişilerin Banka sorgulamaları yapılmış ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.
- Muhabir banka hesap açılışlarında ve muhabir banka uyum incelemeleri kapsamında bilgi verilmiştir.

Bankamız bünyesinde farkındalık oluşturma çalışmaları kapsamında KVKK ve MASAK eğitimleri verilmiş, Bankanın etik ilkeler politikası ve çıkar çatışması politikası ile ilgili Banka içi mevzuat oluşturulmuştur.

2018 yılında İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti İle Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması Hakkında Genel Tebliğ (FATCA)'e uyum kapsamında çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Mukimlik ve Durum Tespitine İlişkin Kılavuz çerçevesinde Bankamıza CRS kapsamında tanınan muafiyete konu şartların yıllık takibi yapılmıştır.

Ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında özdeğerlendirme anketleri İç Kontrol ve Uyum Birimi koordinasyonunda hazırlanarak, 25/01/2018 tarihinde TCMB'ye iletilmiştir.

2018 yılı içerisinde; aylık ve üçer aylık dönemlerde düzenlenen İç Kontrol ve Uyum Birimi Faaliyet Raporları, yıllık İSEDES Validasyon Raporu ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığı modeli validasyon raporu olmak üzere toplam 13 adet rapor hazırlanmış olup, hazırlanan Üç Aylık Faaliyet Raporları ve validasyon raporları Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna, Aylık Raporlar ise Üst Düzey Yönetime sunulmuştur.

İç denetim sisteminin amacı, üst yönetime Banka faaliyetlerinin, Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bu amaca yönelik olarak, Banka faaliyetlerinin dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmesi ve denetlenmesi, hata ve suistimallerin ortaya çıkarılması çalışmaları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluma bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Birimi tarafından yürütülmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetime raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dahil edilmektedir.

İç Denetim Birimi denetim faaliyetlerini, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulan ve Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe giren yıllık iç denetim planı kapsamında yürütmektedir. Yürütülen iç denetim çalışmaları; muhasebe kayıtları ve finansal raporlamaların bütünlüğünün, doğruluğunun ve güvenilirliğinin teminine yönelik yapılan çalışmalar kapsamında Bankanın mali tablolarında belirtilen kıymetlerin kayıtlara uygunluğunun teyit edilmesi, suistimallerin tespitine destek sağlanması, finansal hesaplar ile kayıt ve belgelerin incelenmesi, iş süreçlerindeki risklerin ve kontrol noktalarının tespit edilerek kontrollerin etkinliğine yönelik testlerin gerçekleştirilmesi, finansal ve yönetsel verilerin kullanıldığı bilgi sistemleri ve süreçlerine yönelik kontrol testlerinin yapılması çalışmalarını içermektedir.

Ayrıca; Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan İSEDES Raporu'nda kullanılan; verilerin doğruluğu, sistem ve süreçlerin yeterliliği ile veri, sistem ve süreçlerin doğru bilgi ve analize imkân verip vermediği ve İç Kontrol ve Uyum Birimince yürütülen validasyon sürecinin incelenmesi, talep edilmesi halinde Bankanın sunmayı planladığı yeni ürünler ve hizmetler veya politika ve uygulama usulleri konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi, "İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği" kapsamında merkezi karşı taraf üyeliğinin gerektirdiği; iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğinin denetlenmesi amacıyla merkezi karşı taraf üyeleri nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmesi faaliyetleri de İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bankanın Yönetim Beyanı çerçevesinde; bankacılık süreçlerine ilişkin tesis edilen kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin çalışmalar 2018 yılında İç Kontrol ve Uyum Birimi ile İç Denetim Birimi tarafından müştereken gerçekleştirilmiştir. Bilgi sistemleri süreçlerine ilişkin kontroller ise, tesis edilmelerinde esas alınan çerçeve, standart ya da metodolojiden bağımsız olarak; bankalarda bilgi sistemleri yönetiminde esas alınacak ilkelere ilişkin BDDK tarafından yapılan düzenlemelerdeki hükümler gözetilerek, COBIT 4.1'e göre İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Bilgi Teknolojileri denetimi, hem İç Denetim Birimince gerçekleştirilen Bilgi Teknolojileri denetimini hem de Yönetim Beyanı çalışmalarının Bilgi Sistemleri Süreçleri denetimi bölümünü oluşturmuştur. Bahse konu çalışmalara ilişkin olarak hazırlanan Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu ile Bilgi Teknolojileri Yönetim Süreçleri iç denetim raporları Ocak ayı toplantısında Yönetim Kuruluna sunulurken, Bankamız bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini denetleyen bağımsız denetim şirketine iletilecektir.

İç Denetim Birimi tarafından 2018 yılı içerisinde; 4 adedi Üye Denetim Raporu olmak üzere toplam 31 adet Rapor hazırlanarak Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Bankamız vizyon ve misyonu, kurumsal değerleri ve stratejik hedefleri, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmakta ve kurumsal internet sitesinden yayınlanarak kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

Bankamız vizyonu “Güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olmak” olarak belirlenmiştir.

Bankamız misyonu ise “Güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlamaktır” olarak ortaya konulmuştur.

“Güven”, “İstikrar”, “Müşteri Odaklılık”, “Etkinlik”, “Güçlü Finansal Yapı”, “Şeffaflık” ve “Sürdürülebilirlik” Bankamızın kurumsal değerleridir.

Bankamızın 2018-2023 dönemi Stratejik Planı, Yönetim Kurulumuzun 28/12/2017 tarih ve 342 no’lu toplantısında onaylanmıştır. Stratejik Planımızda;

- “Finansal” başlığı altında; bankanın güçlü mali yapısının sürekliliğini sağlamak, sermayedar değerini artırmak ve düzenli temettü ödemek,
- “Piyasa etkinliği” başlığı altında; mevcut ve yeni piyasalarda ürün ve hizmetleri yaygınlaştırmak, Takasbank’ı bölgesel takas merkezi olarak konumlandırmak,
- “Operasyonel mükemmellik” başlığı altında; sürdürülebilir müşteri memnuniyeti sağlamak, teknolojik altyapıyı güçlendirmek ve dijital dönüşümle ilgili yenilikleri gerçekleştirmek, uluslararası standartlarda etkin, kesintisiz, şeffaf ve güvenilir hizmet sunmak,
- “Organizasyonel etkinlik” başlığı altında; yetkin ve eğitimli insan kaynağının sürekliliğini sağlamak ve personel memnuniyetini ve kuruma bağlılığı üst seviyede tutmak

şeklinde 9 ana hedef belirlenerek bu hedeflerin gerçekleştirilmesine yönelik inisiyatifler ortaya konulmuştur.

Takasbank 2018-2023 Stratejik Planında yer alan temel hedef ve inisiyatiflerden de görüleceği üzere; “finansal” başlığı altındaki hedeflerle ortaklarımızın çıkarlarının korunması, “piyasa etkinliği” başlığı altındaki hedeflerle ülkemiz ekonomisi ve sektörün gelişimine katkı sağlanması, “operasyonel mükemmellik” başlığı altındaki hedeflerle üyelerimizin/müşterilerimizin kaliteli ve kesintisiz hizmet almaya devam etmelerinin sağlanması, “organizasyonel etkinlik” başlığı altındaki hedefler ile de çalışanlarımızın memnuniyet ve yetkinliklerinin artırılması amaçlanmaktadır.

Stratejik Planda yer alan hedeflere ulaşmak için yürütülen faaliyetler, Strateji Koordinasyon Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Stratejik Plana dair ilerlemeler konusunda Yönetim Kurulumuz bilgilendirilmekte ayrıca yılsonları itibarıyla hazırlanan İlerleme Raporu Yönetim Kurulumuza sunulmaktadır. Bankamızın 2018 yılında stratejik hedeflerine ilişkin yürütmüş olduğu çalışmaları içeren “2018 Yılı Stratejik Plan İlerleme Raporu” Yönetim Kurulumuz ile paylaşılacak olup 2018-2023 yılları için belirlenmiş olan Bankamız stratejik hedef ve inisiyatiflerinin gerçekleştirilebilmesi için uygun altyapı, görev dağılımı ve mevzuatsal düzenlemeler dahilinde, 2018 yılı içerisinde çizilen yol haritaları ile uyumlu şekilde ilerlendiği görülmektedir.

5.6. Mali Haklar

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 Personel 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 Personel Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir. 2018 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.