



Rabobank

RABOBANK A.Ş.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Rabobank A.Ş. 'nin ("Banka") 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 23 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun, Ticaret Bakanlığı’nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mart 2022

**2021 HESAP YILINA AİT
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

Bu faaliyet raporu "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" ile "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e" uygun olarak hazırlanmış ve Banka Yönetim Kurulu tarafından imzalanmıştır.

William Thomas
Jennings

Mark Richard
Sydney Seabrooke

Alpaslan Yurdağöl

Nilgün Ersoy
Demiroğlu

Erkan Sever

RABOBANK A.Ş.

2021 HESAP YILINA AİT YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

I. Genel Bilgiler

a. Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi: 2021 Yılı

b. Bankanın Ticaret Unvanı, Ticaret Sicil Numarası, Merkez ve varsa Şubelerine ilişkin İletişim Bilgileri ile varsa İnternet Sitesinin Adresi

Bankanın ticari unvanı	Rabobank Anonim Şirketi
Ticaret sicil numarası	907356
Merkez adresi	River Plaza Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sokak No: 13 Kat: 7 Ofis no.15-16, 34394 Şişli/İSTANBUL, Türkiye
Merkez telefon numarası	+90 212 708 4600
Merkez faks numarası	+90 212 708 4699
İnternet Sitesi adresi	www.rabobank.com.tr
Elektronik posta adresi	istanbul@rabobank.com



c. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Özet Finansal Bilgiler (000 TL)	31.12.2021
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	772,353
Bankalar	27,688
Krediler	1,403,705
Toplam Aktifler	2,230,457
Alınan Krediler	971,876
Özkaynaklar	1,227,677
Faiz Gelirleri	227,888
Net Kâr	135,713
Garanti ve Kefaletler	893,085

Finansal Oranlar (%)

Sermaye Yeterlilik Oranı	66.34
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	55.04

d. Bankanın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri

Rabobank Grubu'nun kuruluşu, on dokuzuncu yüzyılın sonlarında küçük tarım kooperatif bankalarının birleşmeye başlamasıyla ortaya çıkmıştır. Üyelerine kredi kullandırmayı amaçlayan kooperatif yapısı ve destekleyici işbirliği felsefesi yüzyılı aşan tarihi boyunca Rabobank'ın yol gösterici ilkesi olmuştur.

Grup, uluslararası alanda faaliyet gösteren müşterilerine hizmet vermek için 1980'lerin başında ilk uluslararası faaliyetlerine başlamıştır. 1980'lerdeki büyüme ve genişleme, önemli finans merkezlerinde ofisler açmak ve tarım alanında faaliyette bulunan perakende bankaları devralmak şeklinde kendini göstermiştir.

Rabobank Anonim Şirketi (Banka) 09 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Karar'la faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Hesap dönemi içerisinde Bankanın ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.



e. Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler

Bankanın 2021 yılı sonundaki yönetim organizasyon yapısı; Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdüre bağlı Finans, Kurumsal Bankacılık, Genel Müdür Yardımcılıkları ve Krediler Bölümü, İnsan Kaynakları Bölümü, Yönetim Kurulu Üyesine bağlı Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler bölümleri ile İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetim Başkanlığından oluşmaktadır.

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır.

Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Pay Adedi	Pay Oranı	Sermaye Miktarı (Bin TL)
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	96%	656,496.00
Green I B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green II B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green III B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green IV B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
TOPLAM:		100%	683,850.00

f. Varsa, İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

g. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklık yapısında Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının payları yoktur.



h. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri,

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Rabobank kooperatif ilkelerine dayalı faaliyet gösteren uluslararası bir finansal hizmet sağlayıcıdır. Küresel olarak perakende bankacılık, toptan bankacılık, özel bankacılık, finansal kiralama ve emlak hizmetleri sunarak yaklaşık 8.3 milyon müşteriye hizmet vermektedir. Hollanda'da refah ve zenginliğe önemli katkılarda bulunmayı ve dünyayı sürdürülebilir bir şekilde geliştirmeyi taahhüt eder. Müşterilerimiz yaptığımız her şeyin merkezindedir ve yalnızken yapabildiklerimizden daha fazlasını birlikte başarabileceğimize inanıyoruz.

Geçtiğimiz yıl, virüsün yeni varyantlarının ortaya çıkması da dahil öngörülemeyen Covid-19 pandemisi hüküm sürmeye devam etti. Bu durum, iş gücü kıtlığı ve artan ekonomik belirsizliğe eklenen artan enflasyon dahil tedarik zincirlerinde dünya çapında baş gösteren zorluklarla daha da kötüleşti. Bununla birlikte bu zorlu koşullara rağmen dünya çapında ekonomiler hızlı ve beklenenden daha iyi bir şekilde toparlanmaya başladı ve bu toparlanma müşterilerimiz ve bankamızın performansına yansdı.

Ayrıca 2021 yılına, iklim değişikliğine yönelik giderek artan ilgi ve IPCC iklim değişikliği ile mücadelenin aciliyetini yineleyen raporu damga vurdu. Gıda ve Tarım sektörü, günümüzün zorluklarının üstesinden gelmenin yanı sıra, gelecekteki sistematik sorunları çözmede de önemli bir role sahiptir. Bu sürece Rabobank da dahil olmayı istemektedir. Müşterilerimiz ve paydaşlarımızla birlikte, geçen yıl yapılan BM Gıda Sistemleri Zirvesinde vurguladığımız üzere sürdürülebilir ve faydalı bir küresel gıda sistemini desteklemekte kararlıyız.

İleriye baktığımızda, ilk aşamada birçok ülkede Covid-19 kısıtlamalarının kaldırılması zor bir dönemin sonuna işaret etse de yeni varyantlar ortaya çıktıkça bazı kısıtlamalar tekrar yürürlüğe girmiştir. Pandeminin sona ermesinin uzak olduğunun ve yakın gelecekte Covid-19'un müşterilerimizi, çalışma arkadaşlarımızı, toplumları ve Rabobank'ı etkilemeye devam edeceğinin kesinlikle farkındayız. Aynı zamanda tedarik zincirlerindeki aksamaların, enerji fiyatlarındaki yükselişin ve artan enflasyonun müşterilerimizi etkilemeye devam edeceğini de biliyoruz. Bu çalışma ortamı içinde işbirliği yapmak isteyen bir banka olarak odak noktamız, aynı zamanda gıda, iklim ve enerjideki geçişlere temas edip daha kapsayıcı bir toplum için çalışırken, büyüme isteklerini desteklemek için müşterilerimizle hiç olmadığı kadar yakın çalışmaktır.



Rabobank A.S.

Bilgi birikimi, ağırları ve mükemmel müşteri ilişkileri sayesinde Rabobank A.Ş. güçlü bir yıl geçirdi. 2022 yılında ülke, toparlanmasını sürdürdükçe biz de müşterilerimizi desteklemeye devam edeceğiz. Rabobank A.Ş.'nin gıda, tarım uzmanlık ve stratejik çözümleri ile büyüyeceğine ve müşterilerinin başarılarına katkı sağlayacağına güvenimiz tamdır.

Çalışanlarımız fark yaratır. Gıda ve tarıma olan bağlılıkları ve tutkuları, müşteri odaklı yaklaşımları bizi farklı kılan şeyler olup küresel olarak dünyanın öncü gıda ve tarım bankası olma yolunda bizi destekleyecektir. 2021'deki çabaları için onlara şahsen teşekkür etmek istiyorum.

Yönetim Kurulu adına tüm müşterilerimize, hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza şimdiye kadar verdikleri tüm desteklerinden dolayı teşekkür etmek istiyorum. 2022 yılında ve sonrasında sizlerle çalışmayı dört gözle bekliyorum.

William Thomas Jennings
Yönetim Kurulu Başkanı
Rabobank A.Ş.



Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Değerli Paydaşlarımız,

Rabobank, 'Birlikte hareket ederek, tek başımıza olduğundan çok daha fazlasını elde edebiliriz' fikriyle, yaklaşık 125 yıl önce faaliyete başladı. Dünya çapında, 8 milyondan fazla müşteriye hizmet veren uluslararası bir finansal grup olmayı, bu kooperatifçilik anlayışıyla hayata geçirebildi. Hollanda'da kurulan; bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, finansal kiralama ve emlak hizmetleri iş kollarıyla hizmet veren bankanın temel amacı, faaliyet gösterdiği bütün coğrafyalarda refahı yükseltmek ve dünyanın sürdürülebilir beslenmesine katkıda bulunmak. Her geçen gün değeri daha fazla anlaşılan bu misyonumuzu bankanın 'Gıda İçin Bankacılık' vizyonu özetler.

Müşterilerimiz, özel sektör ve toplum ile birlikte hareket ederek herkes için sürdürülebilir gıda tedariki sağlamaya yönelik temel sorumluluğumuz, tüm dünyayı etkileyen salgın süreciyle daha da arttı. Salgın, 2021 yılında başta toplum sağlığı olmak üzere küresel ticaret üzerindeki olumsuz etkilerini devam ettirdi. Her zaman dikkat çektiğimiz, ancak dünya genelinde hep 'bir başka günün meselesi' olarak değerlendirilen sürdürülebilirliğin yaşamsal değeri, 2021'de daha iyi anlaşıldı. Diğer yandan tarih boyunca da örnekleri olduğu gibi olumsuz koşullar, insanlığın bir arada hareket ederek zorluğu aşma motivasyonunu güçlendirerek olumlu sonuçlar da doğurdu.

Türkiye'de gıda ve tarım sektörleri tedarik zincirinde faaliyet gösteren büyük ölçekli, kurumsal firmaları destekliyor, tarım ve ticaret sektöründe uzman olan deneyimli bankacılar ile müşterilerimize değer yaratıyoruz. Uluslararası hizmet ağı ve zengin küresel kaynaklarımızı müşterilerimizin hizmetine sunuyor, operasyon modeli ve uzman ürün çeşitliliği ile onların rekabette avantaj elde etmelerini sağlıyoruz.

Tıpkı bir önceki yıl olduğu gibi 2021'de de birincil önceliğimiz Rabobank çalışanları ve müşterilerinin sağlığıyla gıda ve tarım zincirindeki iş sürekliliğini gerçekleştirmek oldu. Tüm zorlu koşullara karşın 2021 yılında stratejik hedeflerimizden ödün vermediğimizi gururla açıklayabilirim.

Tüm dünya ekonomilerindeki kırılganlık, geride bıraktığımız yılda da devam etti. Türkiye ekonomisi, bu zorlu koşullarda tedarik zincirinin sürekliliğini sağlamayı başardı. Yılın son çeyreğinde döviz kurlarında yaşanan dalgalanmalara ve bunun da etkisiyle enflasyon oranlarının artmasına bağlı olarak ekonomik koşullarda bazı güçlükler ortaya çıkmış olmakla birlikte, özellikle yıl sonunda kurlarda görünen stabilite tabloyu olumlu yönde etkiledi. Bu gelişmeyle birlikte, ihtiyatlı iyimserliğimiz güç kazandı.



Biz de bu zorlu dönemde, “Gıda için Bankacılık” vizyonumuz ve herkes için sürdürülebilir gıda tedariği sağlamakta öncü olma hedefimiz doğrultusunda gıda ve tarım sektörüne kaynak, ürün ve hizmet sunmayı sürdürdük. Aynı süreçte, Türkiye ekonomisinin desteklenmesine ve ülkemizin hedeflerine ulaşmasına yönelik katkılarımızı daha da artırdık.

Rabobank Türkiye olarak 2021’de olduğu gibi önümüzdeki yıl da küresel Rabobank organizasyonumuzla yakın şekilde çalışmaya, küresel pazar dinamikleri, yükselen trendler ve yasal düzenlemeler konusunda müşterilerimizi desteklemeye devam edeceğiz.

Bu vesileyle “2021 Yılı Faaliyet Raporu”muzun değerlendirilmesine sunuyor, Rabobank A.Ş. adına ülkemiz gıda ve tarım sektörünün hak ettiği başarıyı sürdürmesine yönelik katkılarımızdan gurur duyduğumu belirtmek istiyorum. 2022’nin tüm insanlık için sağlıklı, verimli ve bereketli bir yıl olmasını temenni ederim.

Saygılarımla

Alpaslan Yurdağül
Genel Müdür
Rabobank A.Ş.



i. Personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak bankanın sektördeki konumunun değerlendirmesi

Rabobank AŞ.'nin 2021 sene sonu itibarıyla 32 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka, Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

Rabobank A.Ş. mevduat bankası statüsünde kurulmuştur. Bankanın rekabet avantajı; gıda ve tarım sektöründeki deneyimi, operasyon modeli ve uzman ürün çeşitliliğidir. Ayrıca, Rabobank Grubu'nun global müşterilerine de hizmet vererek Grubun stratejik hedeflerini gerçekleştirmesinde önemli pay sahibi olmayı istemektedir.

j. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak Bankanın Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Rabobank AŞ. 2021 yılında, mevcut kurumsal bankacılık ürünlerini sunmaya devam etmiştir. Ayrıca, müşteri portföyüne katma değer yaratabilmek amacı ile tarım ve gıda sektörüne ait bilgiler sunmuştur.



II. Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

a. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu¹

Adı - Soyadı	Adresi	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
William Thomas Jennings	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	14.09.2017	Yönetim Kurulu Başkanı	- Brighton Üniversitesi, İşletme	21 sene
Mark Richard Sydney Seabrooke	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	20.07.2016	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	- Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans, - Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro - Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans - Guildford Hukuk Üniversitesi - Hukuk Müşavirliği	37 sene
Alpaslan Yurdağül	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	01.11.2019	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	- University of Illinois at Chicago MBA - Boğaziçi Üniversitesi – Endüstri Mühendisliği Lisans	24 sene
Nilgün Ersoy Demiroğlu	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	01.01.2021	Yönetim Kurulu Üyesi	-Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı -Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	29 sene
Erkan Sever	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	21.04.2014	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	- University of Illinois at Urbana Champaign ABD MSBA (İşletme) - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi-Maliye	30 sene

¹ Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Rafael Torres Fernandez'in görevi 31.03.2021 tarihinde sona ermiştir.22 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2021 tarihinde geçerli olmak üzere Nilgün Ersoy Demiroğlu Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Nilgün Ersoy Demiroğlu'nun Yönetim Kurulu üyeliği Bankanın 31 Mart 2021 tarihli Genel Kurul Kararıyla onaylanmıştır.Aynı tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 01 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere William Thomas Jennings Yönetim Kurulu Başkanı, Mark Richard Sydney Seabrooke Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmışlardır. Yönetim Kurulu Üyesi Erkan Sever'in atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmıştır. Alpaslan Yurdağül, Mark Richard Sydney Seabrooke ve William Thomas Jennings'in atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmış ve tüm üyelerin görev süreleri 31 Mart 2021 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir yıl süre ile uzatılmıştır. Yönetim Kurulu Görev dağılımı, 02.04.2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile aynı şekilde belirlenmiştir.



Üst Düzey Yöneticiler

Genel Müdür Yardımcıları²

Adı - Soyadı	Adresi	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Sami Tamer Yücel	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	25.04.2014	Finans	- İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam - İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi - İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans Diploması	27 sene
Tuğba Karacan Yolboğa	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	15.03.2021	Kurumsal Bankacılık	- Koç Üniversitesi Yönetici İşletme Yüksek Lisans - Marmara Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Lisans	17 sene

İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri³

Adı - Soyadı	Adresi	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Somer Ünsal	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	29.04.2014	Teftiş Kurulu Başkanı	- İstanbul Üniversitesi İktisat Doktora - İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Yüksek Lisans - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Lisans	23 sene
Ahmet Hakan Tankut	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	29.04.2014	Risk Yönetimi Başkanı	- İstanbul Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi / Sayısal Finans Yüksek Lisans - ODTU İstatistik Lisans	25 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	27.05.2019	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	- University of Surrey, Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisansı - Marmara Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Lisans	19 sene

² Tuğba Karacan Yolboğa 15.03.2021 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır. BT& Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı Nilgün Ersoy Demiroğlu 01.01.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

³ Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Kararlarındaki atanma tarihleri esas alınmıştır.



b. Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler

31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl için bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmiştir. Şirket ile imzalanan sözleşmenin süresi bir yıldır.

c. Kredi komitesine ilişkin bilgiler

Banka'da kredi açma yetkisi sadece Yönetim Kurulu'na ait olup, bir kredi komitesi teşkil edilmemiş veya genel müdürlüğe yetki devri yapılmamıştır.

d. Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelere ilişkin bilgiler

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Komite; taşıdığı işlev ve sorumluluklar ile faaliyetlerinin tasarımı, idaresi ve eşgüdümü itibari ile doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı alt düzenleme hükümleri ve temel denetim ilkelerine uygun olarak tesis edilen yetki ve sorumluluklar çerçevesinde, Banka Üst Düzey Yönetimi ile dayanışma halinde çalışır.

Denetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Mark Richard Sydney Seabrooke (Başkan) ve Erkan Sever'den (Üye) oluşmaktadır. Yılda en az 4 kez toplanır.



Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın belirlenmiş hedefler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimi konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak, Banka'nın bu ilkelere uyumunu izlemek, gerekirse iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Mark Richard Sydney Seabrooke (Başkan) ve Erkan Sever'den (Üye) oluşmaktadır. Komite yılda en az 4 kez toplanır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları doğrultusunda Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı bir ücretlendirme politikasının oluşturulmasını sağlamak; bu politikanın Banka'nın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu gözden geçirmek amacıyla oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Ücretlendirme Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Komite mevcutta Mark Richard Sydney Seabrooke ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Komite yılda en az 2 kez toplanır.



Müşterinin Tanınması, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Ve Yaptırımlar (CAMS) Komitesi

Bu komite, 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında kanun ve 6415 sayılı terörizmin finansmanının önlenmesi hakkında kanun, 7262 sayılı kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin kanun ve bunlara ilişkin yerel ve küresel düzenlemeler ile yolsuzluğun önlenmesine ilişkin küresel ve yerel düzenlemeler esas alınarak, Rabobank AŞ'nin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi, müşterinin tanınması, uluslararası yaptırımlar ve yolsuzluğun önlenmesine ("CAMS") ilişkin uyum faaliyetlerinin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Komite yılda en az 4 kez toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Erkan Sever, Yetkili Yönetim Kurulu Üyesi (Başkan)
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- İlgili iş birimi yöneticileri
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, İç Kontrol ve Uyum Yönetmeni

GENEL MÜDÜRE YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULAN KOMİTELER

İcra Komitesi

İcra Komitesi, Bankanın icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak görev yapar. Önceliği olan konular için ortak kararlara varılması, Üst Yönetim ile bilgi paylaşımının sağlanması amacıyla görevini sürdürür. Komite, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş yetkiler çerçevesinde hareket eder ve alınan kararlar, gerekli durumlarda, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Komitenin politikası uyarınca ayda bir toplanması gerekmekte birlikte, 2021 yılının büyük çoğunluğunda haftada en az 2 kez toplanmıştır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdagül, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi



- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Erol Bütün, Hazine Direktörü (piyasa bilgileri aktarımı amacıyla sürekli davetlidir)

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, üst yönetimin bilançonun ve banka ile ilgili risklerin tutarlı ve anlaşılır şekilde gözetimini kalıcı hale getirebileceği bir forum sağlamaktadır. Aynı zamanda bilanço ile ilgili konularda karar/müzakere noktası olarak da hizmet vermektedir. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdağül, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- Barlas Cillov, Krediler Direktörü
- Erol Bütün, Hazine Direktörü

Risk Yönetimi Komitesi (RYK)

RYK, Banka'nın ikincil savunma hattı yönetimi komitesi olup risk ölçümü hususunda karar verici rol üstlenmektedir. Komitede değerlendirilen riskler kapsamında; likidite riski (kısa ve uzun dönemli), bilanço riski, piyasa riski, kredi riski, kredi profilleri ve kredi risk iştahı kapsamında portföy yönetimi, operasyonel risk ve uyum riski yer almaktadır. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdağül, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Barlas Cillov, Krediler Direktörü
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- Erol Bütün, Hazine Direktörü



TFRS9 Karşılıklar Komitesi

Komite, Rabobank A.Ş. TFRS 9 çerçevesi altında belirlenen değer düşüklüğü hesaplarının uygunluğunu değerlendirir. Komite çeyrek dönemler ve ihtiyaç duyulduğunda toplanır.

Üyelik işlevsel pozisyona dayalıdır. Üyeler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı (Başkan)
- Barlas Cillov, Krediler Direktörü (Başkan Yardımcısı)
- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Erol Bütün, Hazine Direktörü

Bilgi Sistemleri(BS) Strateji, Yönlendirme ve Süreklilik Komitesi

Komite;

- i) Strateji kapsamında; yönetim kurulu adına, BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmekle; bu hususlarda yönetim kuruluna doğrudan ve düzenli olarak raporlama yapmakla; BS strateji planını yılda en az bir defa olmak üzere gözden geçirerek gerekli olduğu durumlarda revize ederek yönetim kurulu onayına sunmakla, BS strateji planının düzgün bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını gözden geçirmekle ve önemli BS yatırım kararlarını değerlendirmekle,
- ii) Yönlendirme kapsamında; BS stratejisinin yönetim kurulu onayı doğrultusunda uygulanmasında, BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemekle, devam eden BS projelerinin durumunu takip etmekle, projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmakla, BS mimarisi ve BS projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmakla ve BS servislerine ilişkin hizmet seviyelerini izlemekle,
- iii) Süreklilik kapsamında; meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, BS planın devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla,



ve görev alanına giren tüm faaliyetlerin yürütülmesini sağlamakla ve bunları takip etmekle sorumludur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı(BS İç Denetim Sorumlusu)
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- Duygu Kaya Çember, Operasyon ve İdari İşler Direktörü
- Nihat Dinçer, Bilgi Teknolojileri Direktörü
- Thedorus Adrian Walrawen, Bilgi Güvenliği Yöneticisi,
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, İç Kontrol Yönetmeni(BS İç Kontrol Sorumlusu)
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü

Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ve Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi

Yeni ürün/hizmete ilişkin tüm risklerin Banka genelinde anlaşılmasının sağlanması ve yeni ürünlerin/hizmetlerin uygulamaya alınmasından kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesi ile getiri/maliyet analizi ve etkin bir risk yönetimi için gerekli kaynak ihtiyacı analizi Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından yapılır. Akabinde Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından belirlenmiş olan tüm satış öncesi ve sonrası koşulların yerine getirildiğinin kontrolü ve tüm ürün, hizmet ya da kompleks işlemlerin düzenli olarak gözden geçirilmesi ise Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi tarafından yerine getirilir. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ihtiyaç halinde toplanır. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından onaylanan ürün/hizmetlerin son 6-12 ay içerisinde gözden geçirilmesi zorunludur. Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi ise Yeni Ürün/Hizmet Komitesi'nin alt komitesi olarak çalışır ve yeni ürün/hizmetleri çeyrek dönemler itibarıyla değerlendirir.

Her iki komite de aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı, (Başkan)
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Sponsor (Yeni ürün veya hizmet önerisi sahibi iş kolu temsilcisi)
- Öneri sahibi iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (oy hakkı yoktur)



- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan kaynaklarına ilişkin işe alım, ücretlendirme ve yan haklar, eğitim, performans sistemi, rotasyon, kariyer planlaması gibi konuların değerlendirilmesi, Banka'nın insan kaynakları genel stratejisinin belirlenmesi, ihtiyaç duyulan uygulama ve yönetmeliklerde düzenleme ve değişiklik yapılması, performans ve terfilerin görüşülerek karara bağlanması, insan kaynaklarına ilişkin dile getirilen genel problemlerin değerlendirilmesi ve çözüme ulaştırılması konularında çalışır. Komite gerekli hallerde Komite Başkanı'nın çağrısıyla toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdağül, Genel Müdür – (Başkan)
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü

Gider Komitesi

Banka bünyesinde yürütülmekte olan gider yönetimi ve satın alma faaliyetlerine yönelik politika, kural ve yöntemlerin tanımlanması ve etkin bir şekilde uygulanmalarının sağlanması, aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile bütçe hedeflerinin uyumunun izlenmesi, bütçelenmemiş ve yüksek tutardaki satın alma ve/veya gider taleplerinin (proje yönetimi, yatırım, yeni ürün/hizmet, insan kaynakları vb.) görüşülerek karara bağlanması, gerektiği durumlarda Yönetim Kurulu onayına gönderilmesi konularında Genel Müdüre yardımcı olmak üzere kurulmuştur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdağül, Genel Müdür – (Başkan)
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi



Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesi, Banka çalışanlarının mevzuata ve başta Banka disiplin mevzuatı hükümleri ve tacize ilişkin konular olmak üzere Banka talimatlarına aykırı işlem ve eylemlerinin değerlendirilerek, suç veya kusurun sabit olması halinde ilgililer hakkında gerekli cezaların tayin edilmesi ile görevli ve sorumludur. Komite gerekli hallerde toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu (Başkan)
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi (Başkan Vekili)
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi, Banka'nın kanun kapsamında yürüttüğü faaliyetlerin koordinasyonu ve yönetimi, ilgili politika, prosedür, ve/veya talimatların değerlendirilmesi, onaylatılması ve Banka çapında duyurulması, stratejik karar ve politikaların uygulanması ve müşteriler, iş ortakları personel ve/veya Kurul / Kurum'dan gelebilecek talep, istek ve şikayetlere ilişkin hazırlanacak çözümlerin ve raporlamaların takibi amacıyla kurulmuştur. Komite üç ayda bir düzenli olarak ve olağan program haricinde gerekli hallerde de toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi- Başkan,
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü
- Nihat Dinçer, Bilgi Teknolojileri Direktörü
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Ahmet Hakan Tankut ,Risk Yönetimi Başkanı
- Thedorus Adrian Walraven, Bilgi Güvenliği Yöneticisi
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, İrtibat Kişisi



Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve bilgi güvenliği faaliyetlerinin yurütulmesinin sağlanması ve bunların takip edilmesi amacıyla kurulmuştur. Komite yılda en az iki defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdağul , Genel Müdür (Başkan)
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Theo Walraven, Bilgi Güvenliği Yöneticisi
- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Sami Tamer Yücel, Finans GMY
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı (BS Denetim Sorumlusu)
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, İç Kontrol ve Uyum Yönetmeni (BS İç Kontrol Sorumlusu),
- Nihat Dinđer, BT Direktörü,
- Erol Bütün, Hazine Direktörü
- Barlas Cillov, Krediler Direktörü
- Müge Altınay Arda, Finans Direktörü
- Duygu Kaya Çember, Operasyon Direktörü
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü

Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi sır saklama yükümlölüğünden istisna tutulan haller de dâhil olmak üzere, ölçölülük ilkesini dikkate alarak müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek ve gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirerek bu değerlendirmeleri kayıt altına almakla ve bilginin paylaşım ve aktarımına ilişkin her türlü aksiyonun ve tedbirin alınması ve sorgulanması da dahil olmak üzere, kararlarını, yurürlükteki mevzuat, Kurul kararları ve mevcut veya alınacak hukuksal görüşleri dikkate alarak vermekle ve BDDK'ya yapılacak raporlamaları takip etmekle sorumludur. Komite, gerektiğinde ve raporlama gerekliliklerini yerine getirmek amacıyla raporlama dönemleri öncesinde toplanır.



Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler'den sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi (Başkan),
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu (Vekil),
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı,
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyum Direktörü,

Bilgi paylaşımını talep eden ya da kendisinden bilgi talep edilen iş kolu ve varlık sahibi:

- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı,
- Krediler Direktörü,
- Hazine Direktörü,
- Operasyon Direktörü,
- BT Direktörü,
- İnsan Kaynakları Direktörü,
- Bilgi Güvenliği Yöneticisi.

e. Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile yönetim kuruluna bağı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler,

Komite Adı	Raporlama Dönemindeki Toplantı Adedi	Katılım Durumu
Yönetim Kurulu	3	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Denetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Kurumsal Yönetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Ücretlendirme Komitesi	2	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Müşterinin Tanınması, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Yaptırımlar (CAMS) Komitesi	3	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.



f. Genel Kurul'a sunulan özet Yönetim Kurulu Raporu

Özet Finansal Bilgiler (000 TL)	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	772,353	936,383	134,254	161,653	89,670
Bankalar	27,688	17,033	801,933	237,817	224,559
Krediler	1,403,705	863,949	771,304	1,405,750	1,084,573
Toplam Aktifler	2,230,457	1,835,148	1,734,025	1,819,639	1,418,247
Alınan Krediler	971,876	718,853	681,942	916,322	551,460
Özkaynaklar	1,227,677	1,092,387	980,843	845,523	836,440
Faiz Gelirleri	227,888	147,028	220,500	168,922	113,658
Net Kâr	135,713	77,104	135,462	68,132	64,729
Garanti ve Kefaletler	893,085	369,509	415,881	204,496	378,377
Finansal Oranlar (%)					
Sermaye Yeterlilik Oranı	66.34	91.08	70.86	51.01	56.08
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	55.04	59.53	56.56	46.47	58.98

Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2,230,457 bin TL'dir (31 Aralık 2020: 1,835,148 bin TL). Aktiflerin 772,353 bin TL'si Nakit değerler ve Merkez Bankası (31 Aralık 2020: 936,383 bin TL) ve 27,688 bin TL'si (31 Aralık 2020: 17,033 bin TL) yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlardan oluşmaktadır. Ayrıca aktifler içinde, 646,444 bin TL tutarında (31 Aralık 2020: 264,923 bin TL) uzun vadeli yabancı para kredi bulunmakta olup, uzun vadeli TL kredi bulunmamakta, (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır), 165,065 bin TL kısa vadeli yabancı para kredi (31 Aralık 2020: 301,612 bin TL), 592,196 bin TL tutarında (31 Aralık 2020: 297,414 bin TL) kısa vadeli TL kredi bulunmaktadır.

Banka'nın 1,227,677 bin TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 1,092,387 bin TL) özkaynakları haricinde, 401,076 bin TL' si kısa vadeli, (31 Aralık 2020: 448,733 bin TL) 570,800 bin TL' si uzun vadeli (31 Aralık 2020: 264,118 bin TL) olmak üzere toplam 917,876 bin TL tutarında alınan yabancı para kredisi bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 181,170 bin TL tutarında teminat mektubu (31 Aralık 2020: 78,114 bin TL) ve 711,915 bin TL tutarında akreditiften (31 Aralık 2020: 291,395 bin TL) oluşan toplam 893,085 bin TL tutarında gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2020: 369,509 bin TL) bulunmaktadır.

Banka'nın 2021 yılsonu itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 135,713 bin TL (31 Aralık 2020: 77,104 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla %66.34 (31 Aralık 2020: %91.08) olarak gerçekleşmiş olup ilgili



mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde oranlara sahiptir.

g. İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

Rabobank AŞ.'nin misyonu paydaşlarımızın ekonomik ihtiyaçlarına hizmet etmektir. Bu misyonu; saygı, dürüstlük, profesyonellik ve sürdürülebilirlikten oluşan dört temel değerimiz çerçevesinde yerine getiririz. Bu değerler, esas olarak faaliyetlerimizin önkoşulu niteliğindedir.

İşe alım süreçlerimiz, ihtiyaçlarımız doğrultusunda ve insan gücü planlaması çerçevesinde belirlenen Bankamız misyon ve değerlerine uyumlu, sürekli gelişime odaklı yeteneklerin ve deneyimli profesyonellerin bünyemize katılmasını hedeflemektedir.

Çalışanların kariyer gelişimini sağlamak İnsan Kaynakları ekibinin esas, Bankamız yöneticilerinin ise temel görevlerinden biridir. Bankamız yönetim ekibi İnsan Kaynakları ekibi ile birlikte kendilerine bağlı çalışanların kariyer gelişimiyle ilgili uygulamaları gerçekleştirmek ve güncellemeleri yapmakla sorumludur. Bu çerçevede alınması gereken eğitim ve gelişim stratejileri çalışanın yıllık performans değerlendirmesine dahil edilmektedir. Her bir yöneticinin kendi yerine birini yetiştirmesi esastır. Bu esasa, kariyer gelişimi kadar yedekleme planlarının da üzerinde durulmaktadır. Bu kapsamda yöneticilerin kendilerine bağlı elemanların kariyer planlamasına bulundukları katkı yıllık performans değerlendirme kriterlerinden biri olarak belirlenmiştir.

Eğitim ve gelişim çalışmaları, etkinliğin ve verimliliğin sağlanması amacıyla, banka içinde düzenlenen eğitimler, banka dışında (yurt içi ve yurt dışı) katılım sağlanan eğitimler, konferanslar, seminerler, elektronik öğrenme, iş başı eğitim gibi farklı metotlarla sunulur.

Bankamızda ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in ölçülülük esasları çerçevesinde liyakat ve eşitlik ilke ve standartları doğrultusunda oluşturulmaktadır. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumludur. Bankamız, etkili bir ücret yönetimi politikası ile; ihtiyaç duyulan nitelik ve nicelikte yeni çalışan adaylarının Bankaya kazandırılması, çalışanların bağlılığının güçlendirilmesi, çalışan motivasyonunun yüksek tutulması ve Banka



hedeflerine yönlendirilmesi, Bankamızın işgücü piyasasındaki rekabetçi konumunun devam ettirilebilmesi için gerekli olan ücret alt yapısının sağlanması ve Bankanın elde ettiği başarının çalışanlarla paylaşılması temel hedeflerine ulaşmayı amaçlar. Ücret seviyesinin, Bankamız içi ücret dengesi ve bütçe olanakları dikkate alınarak ve iş performansını yansıtacak şekilde düzenlenmesi esastır. Ücret Politikası'nın yılda en az bir kez gözden geçirilmesi esastır.

Çalışanların yıllık performans değerlendirmeleri, şeffaf bir yönetim anlayışı içinde gerçekleştirilmektedir. Performans değerlendirme sürecimiz çalışanın sürekli gelişimini destekleyen, çalışan ve yöneticisinin ortak belirlemiş olduğu anahtar performans göstergeleri ile yetkinlik seti değerlendirme sonuçlarının dikkate alındığı bir sistemdir.

Performansa dayalı değişken ücretlerin, toplam İnsan Kaynakları maliyetinin içindeki payı %16'dır. 2021 yılsonu itibarıyla toplam çalışanlarımız 32 kişidir. Yaş ortalaması 43 olan çalışanlarımızın %97'si lisans ve üzeri yüksek öğrenim derecesine sahiptir.

h. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Banka, faaliyetleri kapsamında Grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Oluşan kâr/zarar gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Aşağıda özet bilgileri bulunan Rabobank A.Ş.'nin dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler, bağımsız denetim raporu finansal tablo dipnotlarında ayrıntılarıyla açıklanmaktadır.



	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	27,588	100%	16,978	100%
Türev Finansal Varlıklar	0	0%	0	0%
Diğer Aktifler	13,013	81%	7,001	74%
Alınan Krediler	971,876	100%	718,853	100%
Türev Finansal Yükümlülükler	0	0%	0	0%
Diğer Yükümlülükler	1,234	17%	751	12%
Bankalardan Alınan Faizler	6,915	4%	46,075	49%
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2,775	100%	749	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11,991	55%	8,584	57%
Verilen Ücret ve Komisyonlar	520	95%	463	92%
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	42,791	100%	5,427	97%
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	0	0%	135	2%
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,472	38%	2,269	74%
Diğer Faaliyet Giderleri	22,045	45%	18,187	46%
Garanti ve Kefaletler	64	0%	587	1%
Türev Finansal Araçlar	0	0%	0	0%
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	52,803	3%	63,924	7%

i. Varsa, Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka'yla Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Yönetim organı üyelerinin Banka'yla kendisi veya başkası adına yaptığı işlem ya da rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

j. Destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmet Konusu
1	Coöperatieve Rabobank UA (CRUA)	Genel Yönetim ile BT Destek ve Danışmanlık Hizmetleri
2	Intertech Bilgi İşlem ve Paz. Tic. AŞ.	Ana Bankacılık Uygulaması Kurulumu, Bakım ve Destek Hizmeti
3	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. AŞ. (Intertech alt yüklenicisi)	Paygate Maestro Uygulaması Kurulumu ve Bakım Destek Hizmeti



4	Platin Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları ve Bordrolama Hizmeti
5	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	İç Bildirim Platform Hizmetleri
6	Devoteam Bilişim Teknolojileri ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Web Sitesi Bakım ve Destek Hizmeti
7	Reisswolf Doküman Yönetimi Hizmetleri A.Ş.	Arşiv Hizmeti
8	Coöperatieve Rabobank UA Londra Şubesi	Müşterini Tanı Süreçleri Data Girişi Hizmeti

III. Bankanın Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler, Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

a. Bağımsız Denetçiler tarafından hazırlanan denetim raporu

Bağımsız Denetçiler tarafından 31 Aralık 2021 itibarıyla hazırlanan denetim raporu, ekte Genel Kurul'a sunulmuştur.

b. Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri Teftiş Kurulu Başkanlığı (İç Denetim), İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetimi Başkanlığı'dır. Söz konusu birimler İç Sistemler Sorumlusuna bağlı olacak şekilde organizasyonel olarak birbirinden ve icrai birimlerden bağımsız bir şekilde kurulmuş olup koordinasyon içinde çalışmaktadır. Bankamız Denetim Komitesi teşkil edildiğinden bu yana Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki görevlerini yerine getirmiş ve İç Sistemler birimlerinin faaliyetlerini yakından takip etmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankanın faaliyetlerinin bankacılık mevzuatına ve dahili kurallara uygun bir şekilde yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği hususlarında Banka üst yönetimine güvence sağlamak, etkin iç denetim sistemini oluşturmak, devam ettirmek ve operasyonel riskleri asgari düzeye indirmek amaçlarına yönelik olarak çalışır.



Bu amacın yerine getirilmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ve Prosedürü hazırlanmış olup denetim faaliyetleri bu dokümanlar çerçevesinde yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2021 yılı İç Denetim Planına uygun olarak aşağıdaki denetimler gerçekleştirilmiştir:

- Risk Yönetimi İSEDES
- Kredi Denetimi
- Kişisel Verilerin Korunması
- Uyum
- Finansal Grup Uyum
- Yönetim Beyanı BT

İç Kontrol ve Uyum Bölümü

İç Kontrol ve Uyum Bölümü Bankacılık Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkında kanun ve bunlara ilişkin alt düzenlemeler ile Rabobank AŞ.'nin de parçası olduğu Rabobank Grubu'nun küresel olarak geçerli uygulamaları esas alınarak oluşturulmuş İç Kontrol ve Uyum Yönetmeliği uyarınca faaliyet göstermektedir.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontrol yapma yetkisine sahiptir. İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından ilgili birimlerle birlikte tasarlanmaktadır.

Uyum faaliyetleri, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin başta suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin mevzuat olmak üzere tüm kanun ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun sağlanması amacıyla; tüm uygulanabilir mevzuatın takip edilmesi, yeni yasa veya değişen düzenlemelerin incelenmesi ve banka personeliyle gerekli olduğu ölçüde banka kurumsal yönetim yapısındaki komiteler ve üst yönetimin, Denetim Komitesi/İç Sistemler Sorumlusu ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi, yönlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanması faaliyetleridir.

26 Şubat 2021 tarihinde "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı



Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklikler uyarınca dolaylı olarak %100 oranında Hollanda yerleşik Ana Kuruluş Cooperative Rabobank U.A. sahipliğinde ve kontrolünde olan Türkiye’de yerleşik Rabobank Anonim Şirketi ile Türkiye’de yerleşik De Lage Landen Finansal Kiralama Anonim Şirketi birlikte bir “Finansal Grup” oluşturmakta olup, Rabobank Anonim Şirketi’nin bu Finansal Grubun Ana Finansal Kuruluşu olarak belirlenmesine 27.05.2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile karar verilmiştir. Aynı karar ile nihai sorumluluk Banka Yönetim Kurulunda kalmak kaydıyla Finansal Grup Uyum Programı’nı yürütülmesini sağlamakla yetkili olmak üzere icrai görevi bulunmayan Türkiye’de mukim Yönetim Kurulu Üyesi atanmıştır. Ayrıca, aynı karar ile bu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olmak üzere “Finansal Grup Uyum Görevlisi” ve “Finansal Grup Uyum Görevlisi Yardımcısı” atanmıştır.

Risk Yönetimi Başkanlığı

Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Bu kapsamda 2021 yılı içerisinde;

- Risk Yönetimi Politikası ve risk iştahı göstegeleri ile risk limitleri gözden geçirilerek güncellenmiştir.
- Bilanço gelişimi, piyasa riski, likidite riski, kredi riski ve operasyonel risk kapsamındaki risk iştahı göstergelerinin gelişimi, stres testi sonuçları ve senaryo analizlerini içeren raporlar Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim ile paylaşılmıştır.
- RYK (Risk Yönetimi Komitesi) toplantılarında risk yönetimine ilişkin hususların, mevzuata ilişkin gelişmelerin paylaşılması ve alınacak aksiyonların takibi yapılmıştır.
- ISEDES raporu hazırlanmıştır.
- TFRS9 makro ekonomik model revize edilmiştir.

c. Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirmesi

Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler,

Banka risk politikaları, Risk Yönetimi Başkanlığı’nın önerileri doğrultusunda Yönetim Kurulu’nun onayıyla yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan standartlar bütünüdür.



Mevzuat ve uluslararası uygulamalar esas alınarak yürürlüğe konulan risk politikaları, Bankanın hedeflerine ulaşmasını sağlarken, faaliyetlerinden doğan risklerin tanımlanması, yönetilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin ilkelerin tespit edilmesi amacıyla düzenlenmiş rehber niteliğindedir.

Onaylanan politikalar yılda en az bir kez veya önemli değişiklikler olması durumunda gözden geçirilir. Teklif edilen tüm politika değişiklikleri Risk Yönetimi Komitesi gündeminde değerlendirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Risk iştahı, Banka'nın risk kapasitesi (yasal sınırlamalar ve oranları dikkate alarak hesapladığı, üstlenilebileceği azami risk) göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyi dikkate alınarak belirlenir ve risk limitleri aracılığıyla kontrol altında tutulur.

Risk politikaları kapsamında belirlenen risk limitleri, Bankanın risk iştahı çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı, risk limitlerinin izlenmesi ve raporlanması amacıyla gerekli kontrolleri gerçekleştirir. Tüm limit aşımaları ve nedenleri düzenli olarak Risk Yönetimi Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Sürdürülebilir bir risk kültürü için, Banka, risk ve kontrol yapısını üçlü savunma hattı modeline dayandırmaktadır. Her bir savunma hattı farklı sorumlulukları ifade etmektedir. İş kolları birinci savunma hattı sorumluluğunu, bağımsız risk yönetimi yapılanması ikinci savunma hattı sorumluluğunu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ise bağımsız denetim fonksiyonuyla üçüncü savunma hattı sorumluluğunu sahiplenir. Bu sayede her düzeyde alınan riskin iş kolları tarafından sahiplenilmesi sağlanır.

Varsa, Bankanın Öngörülen Risklere Karşı Uygulayacağı Risk Yönetimi Politikasına ilişkin Bilgiler

Kredi Riski Politikası

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanır.

Kredi riski politikasının oluşturulmasında, Bankanın faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir risk stratejisi ile



alınabilecek risk düzeyi belirlenerek, risk izleme ve yönetme kapasitesi çerçevesinde ilgili yöneticilerinin uzmanlık düzeylerinin katkısı ve yasal mevzuatta öngörülen yükümlülükler dikkate alınır.

Kredi riski politikası kapsamında, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetleri tanımlanır. Bu kapsamda, kredi tahsis süreci, kredi izleme ve takip süreci, yeni ürün hizmet süreci, kredi risk iştahı göstergeleri, yoğunlaşma riski süreci ve raporlamalar kredi risk yönetimi çerçevesini oluşturur.

Piyasa Riski Politikası

Piyasa riski, en genel tanımıyla, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarında tuttuğu pozisyonlarında, finansal piyasalarda meydana gelen dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan, faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalidir.

Piyasa Riski Politikaları temelde iki amaca hizmet etmektedir; Banka'nın sermaye yapısı ve kazanç düzeyinin devamlılığını korumak, ve hazine faaliyetlerinin, haddinden fazla piyasa riski alınmaksızın, risk getiri dengesi gözetilerek yapılmasını sağlamaktır.

Banka, stratejisi kapsamında, aktif-pasif vade uyumsuzluğuna bağlı olarak faiz riski ve likidite riski taşımamayı hedeflemektedir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel risk yönetimi politikaları temelde riskten kaçınmaktan ziyade Bankanın hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşması için faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri anlamayı ve yönetmeyi hedefler. Diğer bir deyişle, risk azaltımı/kontrol faaliyetlerinin Banka'ya olan maliyetiyle, Bankanın risk alarak maruz kalacağı potansiyel zarar arasındaki optimum dengeyi sağlayarak, kar/zarar kararlarında etkin rol almayı hedefler.



Oluşturulmuşsa Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına ve Raporlarına ilişkin Bilgiler

Banka, ilgili risk türü bazında belirlenen erken uyarı ve risk iştahı göstergeleriyle risk limitlerini RYK aracılığıyla düzenli olarak değerlendirir ve YK onayına sunar. Günlük ve aylık yapılan raporlarla risklerin takibi yapılır.

Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Karlılık, Borç/Öz Kaynak Oranı ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler

Banka, faaliyetlerinin karmaşıklığı ve bilanço yapısı dikkate alındığında temelde kredi riski, operasyonel risk, likidite riski ve piyasa riskine maruzdur. Söz konusu riskler etkin bir Risk Yönetimi çerçevesi ve bankanın 3 yıllık finansal projeksiyonları doğrultusunda ileriye yönelik olarak yönetilmektedir.

Operasyonel Riskler, Finansal Riskler, Hukuki Riskler, İşletmenin Paydaşlarına ve Çevreye Yönelik Risk veya Zarar Yarattığı Konular, Bilgi Teknolojileri Riskleri, İş Güvenliği Riskleri, Acil Durum Eylem Planı, İşletmenin Haleflik Planı

İşletmenin paydaşlarına ve çevreye yönelik risk veya zarar yarattığı konular bulunmamaktadır. Banka İş Güvenliği Riski ve Bilgi Teknoloji Risklerini Bilgi Güvenliği Politikası kapsamında yönetmekte olup Acil Durum Eylem Planına sahiptir.

d. Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı, derecelendirme yapılması halinde verilen derecelendirme notları ve içerikleri hakkında bilgi,

Bulunmamaktadır.

e. Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Maddi Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 6,794 bin TL tutarında (31 Aralık 2020: 7,765 bin TL) maddi duran varlığı bulunmaktadır. Maddi duran varlıkların önemli bölümü kullanım hakkı olan menkul ve



gayrimenkuller, faaliyet kiralaması geliştirme bedelleri, çeşitli menkuller, mobilya ve mefruşat ve büro makinelerinden oluşmaktadır.

Maddi Olmayan Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3,209 bin TL tutarında (31 Aralık 2020: 3,501 bin TL) maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar başlıca Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir.

f. Bankanın Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

g. Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın bağımsız denetçisi tarafından üçer aylık sınırlı denetimler ile yıllık denetim gerçekleştirilmiştir.

i. Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.



k. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşılamadığı, Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği, Hedeflere Ulaşılamamışsa veya Kararlar Yerine Getirilmemişse Gerekçelerine ilişkin Bilgiler ve Değerlendirmeler

Geçmiş dönem Genel Kurul Kararları yerine getirilmiştir.

l. Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler

2021 yılında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

m. Bankanın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

n. Şirket Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse, Hakim Şirketle, Hakim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hakim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hakim Şirketin ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Diğer Önlemler

Rabobank A.Ş., CRUA şirketiyle ve onun yurtiçi ve yurtdışındaki bağlı şirketleriyle hizmet ve finansal işlem şeklinde hukuki işlemler gerçekleştirmiş olup hem hizmet sağlayıcısı hem de hizmet alıcısı olarak sözleşme yapmıştır.

Bu hukuki işlemlerin tamamı CRUA şirketinin veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca uygun karşılıklar alınarak gerçekleştirilmiştir. Belirtilen bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar birbirine yabancı üçüncü kişiler arasında akdediliyormuşçasına yapılmıştır.

CRUA'nın veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka zararına sebep olacak hiçbir önleme başvurulmamıştır.

Şirket Toplulukları bünyesinde yapılan işlemlere ilişkin bilgiler Şirket Bağlılık Raporunda sunulmuştur.

o. Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; Yukarıdaki Bentte Bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal



ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşlemden Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı ve Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarar Uğratıp Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği

Rabobank A.Ş. ile doğrudan hakim şirket CRUA ve hakim şirkete bağlı diğer şirketler arasındaki hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır.

Söz konusu şirketlerin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem ve bu çerçevede Bankanın herhangi bir zararı bulunmamaktadır.

IV. Finansal Durum

a. Finansal Duruma ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Organının Analizi ve Değerlendirmesi, Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi, Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Bankanın Durumu

Belirlenen 2021 yılı toplam kurumsal müşteri sayısı ve kredi hacmi hedeflerine ulaşmak üzere çalışmalara devam edilmiştir. Covid-19 nedeni ile oluşan ekonomik koşulların nispeten normale dönmesi ile mevcut müşteriler ile iş hacmimiz geliştirilmiş, yeni kurumsal müşteri edinimleri için çalışmalar yapılarak yeni müşteriler portföye katılmış ve 2021 yılı için belirlenen mali ve stratejik hedeflere başarıyla ulaşılmıştır. Covid-19 etkilerinin görülmeye devam ettiği 2021 yılı içerisinde, Rabobank A.Ş. olarak müşterilerimize ara vermeden bankacılık hizmetleri sunulmaya devam edilmiş, Covid-19 salgınının yarattığı olumsuz etki nedeniyle oluşan müşteri talepleri karşılanmıştır. Tarım ve gıda iş kolunda yapılan bankacılık faaliyetlerimiz neticesinde yılsonu itibarıyla 136 milyon TL net kâr rakamına ulaşılmıştır.



b. Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak Bankanın Yıl İçindeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi, Karlılığı ve Borç/Öz Kaynak Oranı ile Banka Faaliyetlerinin Sonuçları Hakkında Fikir Verecek Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler

Banka 2021 senesinde ve öncesinde gerçekleştirdiği satış ve pazarlama faaliyetleri neticesinde yeni kredi kullanımları yaptırmıştır. Mevcut müşterilerinin kredilerini seyyaliyet prensibini de dikkate alarak yenilemiş, ekonomik etkileri azalan ancak halen görülen Covid-19 döneminde müşterilerimizin finansal performanslarını yakından takip etmiş ve herhangi bir major olumsuz durum ile karşılaşmamıştır. Bu doğrultuda sürdürülebilir ve sağlıklı gelir yaratma kabiliyetini kuvvetlendirmiştir.

2022 yılı için Banka'nın beklentisi ise, mevcut müşterilerimize yeni ürünler sunulması yanısıra yeni müşteri kazanımı çalışmalarına devam edilmesi suretiyle mali ve stratejik hedeflerin başarı ile tamamlanmasıdır.

c. Bankanın Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına ilişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeler

Bulunmamaktadır.

d. Varsa Bankanın Finansal Yapısını İyileştirmek için Alınması Düşünülen Önlemler

Bulunmamaktadır.

e. Kâr Payı Dağıtım Politikasına ilişkin Bilgiler ve Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Karın Nasıl Kullanılacağına ilişkin Öneri

Safi kârın tahsis ve dağıtımı, Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'nun takdirindedir. 2021 senesine ilişkin Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından cari yıl kâr dağıtımına ilişkin karar henüz alınmamıştır.

BDDK'nın bankacılık sektörü geneline yaptığı özkaynak yapılarının güçlü tutulması ve bu nedenle kar dağıtımı yapılmaması konusundaki yönlendirmesi dikkate alınarak 2021 yılı faaliyetlerinden edinilen net kardan ortaklara kar payı ödenmemesi, kanuni yedek akçeler



ayrıldıktan sonra kalan karın Olağanüstü yedeklere aktarılması planlanmaktadır.

f. Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler

Banka'nın geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı özet finansal bilgileri Faaliyet raporunun önceki bölümlerinde sunulmuştur.

V. Yönetim Organ Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

a. Sağlanan Huzur Hakkı, Ücret, Prim, İkramiye, Kâr Payı gibi Mali Menfaatlerin Toplam Tutarları

Yönetim Kurulu üyeleriyle Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 7,985 bin TL'dir (31 Aralık 2020: 8,799 bin TL).

b. Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Aynı ve Nakdi İmkanlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına ilişkin Bilgiler

Üst düzey yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama gibi yan hakların toplamı 737 bin TL'dir (31 Aralık 2020: 798 bin TL).

VI. Diğer

a. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Bankada meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler

Bulunmamaktadır.



c. Bir sermaye şirketinin sermayesinin, doğrudan veya dolaylı olarak, yüzde beşini, onunu, yirmisini, yirmi beşini, otuz üçünü, ellisini, altmış yedisini veya yüzde yüzünü temsil eden miktarda paylarına sahip olduğu veya payları bu yüzdelerin altına düştüğü takdirde bu durum ve gerekçesi

Bulunmamaktadır.

d. Topluluğa dâhil işletmelerin ana şirket sermayesindeki payları hakkında bilgiler

Rabobank A.Ş. hissedarlarının tamamı CRUA'ya aittir.

e. Konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci ile ilgili olarak topluluğun iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Yönetim organı üyelerinden birinin talep etmesi halinde, Kanunun 199 uncu maddesinin dördüncü fıkrasında öngörülen raporun sonuç kısmı

Söz konusu kapsamında herhangi bir yönetim organı üyesi tarafından rapor talep edilmemiştir.

