



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



BANK ASYA

27 Haziran 2014

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti	3
Derecelendirme Metodolojisi	5
Banka Hakkında	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması	8
Bilgi alma ve inceleme hakları	9
Azlık hakları	9
Genel kurul	9
Oy hakkı	10
Kâr payı hakkı.	11
Payların devri	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	12
Kurumsal İnternet Sitesi	12
Faaliyet Raporu	13
Bağımsız Denetim	14
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ	15
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası	15
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi	15
Bankanın insan kaynakları politikası.	16
Müşteriler ve tedarikçilerle ilişkiler	16
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk	16
Sürdürülebilirlik	17
4. KISIM: YÖNETİM KURULU.	18
Yönetim kurulunun işlevi	18
Yönetim kurulunun faaliyet esasları	18
Yönetim kurulunun yapısı	19
Yönetim kurulu toplantılarının şekli	19
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler	19
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar.	21
Notların Anlamı	22
Çekinceler	23

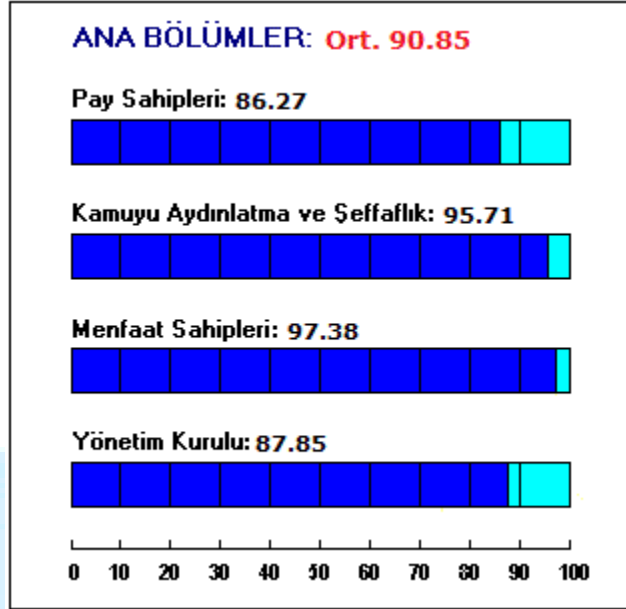
Derecelendirme Sonucu ve Özeti

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş. (ASYAB)

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

9.08

**WORLD
CORPORATE
GOVERNANCE
INDEX** **Group
1**



YÖNETİCİ ÖZETİ

Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin (Asya Katılım Bankası), Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, banka nezninde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Asya Katılım Bankası, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **9,08** notu ile derecelendirilmiştir. Asya Katılım Bankası'nın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik ve bu doğrultuda gerçekleştirmiş olduğu iyileştirmeler göz önüne alınarak, bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde güncellenmiştir.

Ayrıca, SAHA'nın 30 Ocak 2013 tarihinde yayınlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne (WCGI) göre Asya Katılım Bankası 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin (WCGI) detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında **8,63** alan Asya Katılım Bankası'nda pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, Muhasebe Müdürlüğü bünyesinde kurulan Pay Sahipleri ile İlişkiler Servisi aracılığıyla yürütmektedir. Oy hakkında üst sınır yoktur. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Bankanın kamuya açıklanmış tutarlı bir kar dağıtım politikası vardır. Öte yandan; oy hakkında imtiyaz bulunması, banka ana sözleşmesinde azınlık hakları konusunda halka açık anonim bankalar için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olunması, genel kurul toplantılarının söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmasının esas sözleşmede olmayışı gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Asya Katılım Bankası, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,57** almıştır. Bankanın, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin "Kamuyu Aydınlatma" maddesinde belirtilen bilgi ve belgelerin yer aldığı kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur ve önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK, BDDK ve BİST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile sadece gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları ve çalışanlara yönelik tazminat politikası kamuya açıklanmıştır. Buna karşılık, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

Asya Katılım Bankası, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,74** almıştır. Asya Katılım Bankası menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almış, ihlal halinde etkili ve süratli bir tazmin imkanı sağlamıştır. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulup bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirilmiştir. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Banka çalışanları herhangi bir sendikaya bağlı değildir. Ancak; banka hak ve özgürlükleri kısıtlayıcı bir uygulamada bulunmamaktadır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Çevreye zarardan dolayı hiçbir aleyhte bildirim söz konusu olmamıştır.

Yönetim Kurulu başlığından **8,78** alan Asya Katılım Bankası'nın vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiştir ve yönetim kurulu bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı aynı kişi değildir. Yönetim kurulu 9 üyeden oluşmuştur. Yönetim kurulunda icracı üye bulunmaktadır. 3 üye de bağımsızdır. Bağımsız üyelerin belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur ve yazılı bağımsızlık beyanları vardır. Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır. Önemli nitelikte ilişkili taraf işlemlerine dair SPK düzenlemelerine uyum için gerekli esas sözleşme değişiklikleri yapılmıştır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim ve Denetim komitesi, Kredi Komitesi ve Aday Gösterme komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır ancak; çok kapsamlı değildir. Komitelerin etkinlikleri hakkında daha kesin bir görüş sahibi olabilmek için gözlemlerimiz devam edecektir.

Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.


Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**
Menfaat Sahipleri: **%15**
Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

Asya Katılım Bankası A.Ş.	
 BANK ASYA	Yönetim Kurulu Başkanı Prof.Dr. Erhan BİRGİLİ Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Ahmet BEYAZ
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi, No:10, Ümraniye, İstanbul www.bankasya.com.tr	Yatırımcı İlişkileri Birimi Cengiz Önder, Burak Salman Tel: (0216)633 59 60-61 cengiz@bankasya.com.tr burak@bankasya.com.tr

Asya Katılım Bankası A.Ş. Türkiye'nin altıncı özel finans kurumu olarak 24.10.1996 tarihinde faaliyetlerine başlamış ve 20.12.2005 tarihinde "Asya Finans Kurumu Anonim Şirketi" olan bankanın unvanı "Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. 2006 Mayıs ayı içerisinde gerçekleşen halka arz ile birlikte bankanın ödenmiş sermayesi 60 Milyon TL artırılarak 300 Milyon TL olmuştur. Yönetim kurulunun 18.1.2008 tarihli 1063 no'lu kararı ile sermayenin; 300 Milyon TL'si bedelli, 300 Milyon TL'si iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 600 Milyon TL artırılarak 900 Milyon TL'ye yükseltilmesine ve iç kaynaklardan karşılanacak sermayeye tekabül eden hisse senetlerinin mevcut ortaklara bedelsiz olarak verilmesine karar verilmiştir.

Bankanın halka açık olan hisseleri "ASYAB" kodu ile Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmekte olup, BİST Banka (XBANK), BİST Kurumsal Yönetim (XKURY), BİST Mali (XUMAL), BİST Tüm (XUTUM), BİST Ulusal (XULUS), BİST 10 Banka (XBN10), BİST 100 (XU100), BİST 30 (XYUZO), BİST 50 (XU030) endekslerine dahil bulunmaktadır.

29.03.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında; 2013 yılı karının dağıtılmamasına Yönetim Kurulu'nun revize edilmiş kararı doğrultusunda oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Bankanın Sermaye Yapısı		
Ortakların Ünvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Yüzdesi
A Grubu (İmtiyazlı)	360.000.000	% 40,00
B Grubu (İ.M.K.B.'de İşlemde Olmayan)	58.768.566	% 6,53
B Grubu (İ.M.K.B.'de İşlemde Olan)	481.231.434	% 53,47
	900.000.000	% 100,00

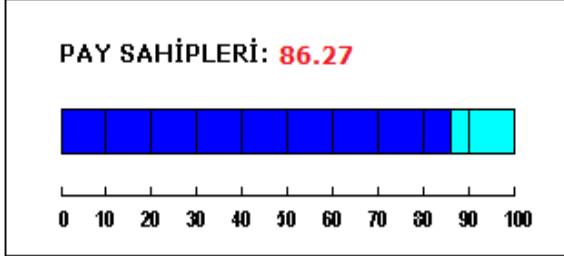
Yönetim Kurulu 29.03.2014 tarihinde yapılan Genel Kurul itibariyle aşağıdaki şekilde oluşmuştur:

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.YÖNETİM KURULU	
İsim	Görevi
Prof. Dr. Erhan BİRGİLİ	Yönetim Kurulu Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Mustafa Talat KATIRCIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ahmet BEYAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Ali ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Av. Mehmet URUÇ	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
Dr. Ercüment GÜLER	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı
İzzet AKYAR	Yönetim Kurulu Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Recep KOÇAK	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Zafer ERTAN	Yönetim Kurulu Üyesi

Bankanın iştirak ve bağlı ortaklıkları aşağıda sıralanmıştır:

Unvanı	Pay Oranı (%)
Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	24,18
Işık Sigorta A.Ş.	67,52
Nil Yönetim Hizmetleri Emlak Turizm San. ve Tic. A.Ş.	99,93
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.	97,99
Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	100,00
Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	100,00
Asya Portföy Yönetimi A.Ş.	100,00
Dialog Müşteri Hizmetleri A.Ş.	100,00
Asya Varlık Kiralama A.Ş.	100,00
Landmark Supply Holding A.Ş.	21,84
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	1,75
Tamweel Africa Holding SA	40,00

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı sınırlandırılmamış
+	Oy hakkında üst sınır yok
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
+	Genel kurul öncesi sağlanan bilgi ve belgeler yeterli
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Tutarlı bir kar dağıtım politikası var, kamuya açıklanmış
+	Pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edebiliyor
=	Genel kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmakta ancak; bu husus esas sözleşmede yok
-	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış
-	Oy hakkında imtiyaz bulunuyor
-	Hisse devrinde kısıtlama var

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Asya Katılım Bankası'nın Muhasebe Müdürlüğü bünyesinde kurulan Pay Sahipleri ile İlişkiler Servisi sorumluluğunda yürütülmekte, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilmektedir. Bu servis, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunmasının ve kullanılmasının kolaylaştırılması amacıyla pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı ve güncel olarak tutmakta, banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamakta, genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka düzenlemelerine uygun olarak yapılmasını sağlamakta, genel kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta ve oylama sonuçlarının kaydını tutup sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamaktadır.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Servisi; pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı ve güncel olarak tutmakta, pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamakta, genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket düzenlemelerine uygun olarak yapılmasını sağlamakta, genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta ve yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak yönetim kuruluna raporlama yapmaktadır.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bankanın esas sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme yoktur, ancak hem dönem içinde böyle bir taleple karşılaşmamış hem de özel denetim yapılmasını zorlaştıran bir işlem veya uygulamanın varlığına rastlanılmamıştır.

Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak tüm ortaklara açıktır ve pay sahiplerine yönelik bir bilgilendirme politikası oluşturmuş ve bu politika genel kurulun bilgisine sunulmuştur. Pay Sahiplerinin bilgi alma ve inceleme istemlerinin cevapsız bırakılması, haksız olarak reddedilmesi gibi gerekçelerle mahkemeye yansımış bir anlaşmazlık yoktur.

1.3. Azınlık Hakları:

Bankada azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, banka mevzuatta bankalar için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının banka çıkarları ile çeliştiğine dair herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.

1.4. Genel Kurul

Genel kurul toplantı ilanı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme dahil, her türlü iletişim vasıtası ile genel kurul toplantı tarihinden asgari üç hafta önceden yapılmıştır.

Bu bildirimde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı, esas sözleşme değişikliklerine ilişkin ilgili kurumlarından izin alınan eski ve yeni şekilleri, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar, kar dağıtım önerisi, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler; genel kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren, bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmuştur.

Bankanın internet sitesinde; genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, bankanın mevzuat gereği yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra; açıklamanın yapılacağı tarih itibarıyla bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, bankanın ve bankanın önemli iştirak ve bağlı ortaklıklarının geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek hesap döneminde planladığı banka faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyetlerindeki değişiklikler ve bu değişikliklerin gerekçeleri ile değişikliğe taraf olan tüm kuruluşların son iki hesap dönemine ilişkin faaliyet raporları ve yıllık finansal tabloları, yönetim kurulu üyeliğine aday gösterilecek kişiler hakkında bilgi pay sahiplerine duyurulmuştur.

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler,

ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Kendisini vekil ile temsil ettirecekler için toplantıdan önce vekaletname örnekleri ilan edilmiş ve elektronik ortamda da pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur. Gündem hazırlanırken, pay sahiplerinin bankanın Yatırımcı İlişkileri Birimi'ne ilemiş olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, yönetim kurulu tarafından dikkate alınmıştır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilmiştir. Toplantı başkanı genel kurul toplantısında pay sahiplerince sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmasını sağlamıştır.

Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri ile SPK düzenlemeleri çerçevesinde banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmesi ve rekabet edebilmesi için izin verilmesi ve Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda 2013 yılında bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerinin bilgilendirilmesi hususu 29.03.2014 tarihinde yapılan genel kurul gündemine dahil edilmiştir.

Genel kurul toplantısında, gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri

yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere hazır bulunmuşlardır. Bu toplantıda yıllık faaliyet raporunun ve bankanın performans göstergelerinin tartışılması imkanı pay sahiplerine tanınmıştır.

SPK'nın önemli nitelikte işlemlere ilişkin hükümlerine esas sözleşmede yer verilmiştir. Bankanın bağış ve yardımlara ilişkin politikası oluşturulmuştur. Dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımlar hakkındaki bilgiler ve bu yardımların tutarları son genel kurul toplantısında ortakların bilgisine sunulmuştur.

Genel kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmaktadır. Ancak; bu hususta esas sözleşmeye bir hüküm konulmadığı görülmektedir.

Genel kurul toplantı tutanakları yazılı ve elektronik ortamda her zaman erişilebilir vaziyettedir.

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur.

1.5. Oy Hakkı:

Asya Katılım Bankası'nda oy hakkında imtiyaz vardır. Bu imtiyaz halka açık payların sahiplerinin yönetimde temsilini engelleyecek nitelikte değildir. Sermayeyi temsil eden A ve B grubu hissadarlarından A grubunda olanlar yönetim kurulu ve denetim kurulu üyeliğine aday gösterme imtiyazına sahiptirler. Banka oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınmakta ve sınır ötesi dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlamaktadır.

1.6. Kar Payı Hakkı:

Bankanın belirli ve tutarlı bir kar dağıtım politikası vardır. Bu politika, genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş, faaliyet raporunda yer almış ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bankanın kar dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir. Kar dağıtım politikasında

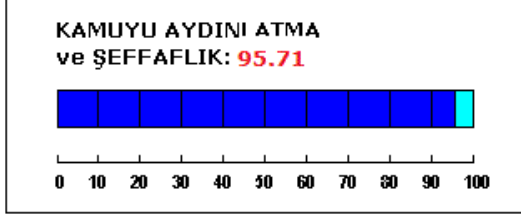
pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izlenmektedir.

Bankanın esas sözleşmesinde kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır.

1.7. Payların Devri:

BDDK hükümleri dışında, borsalarda işlem görmeyen payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmadığı görülmektedir.

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSIS

+	Yatırımcı İlişkileri Birimi var
+	Bilgilendirme Politikası kapsamlı
+	İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici
+	Çalışanlara yönelik tazminat politikası oluşturulmuş ve web sitesi aracılığıyla kamuya duyurulmuş
+	Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun yapılmakta
+	Gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri kamuya açıklanmış
-	Faaliyet raporunda komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu raporu yok
-	Faaliyet raporunda bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanları yok

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi (<http://www.bankasya.com.tr>) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicil gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte banka esas sözleşmesinin son hali, son 5 yıla ait finansal raporlar, faaliyet raporları, ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri, bağımsız denetim raporu, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, etik ilkeler, kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu ile bilgilendirme, bağış ve yardım, gizlilik, insan kaynakları, kâr dağıtım, tazminat ve ücretlendirme politikaları yer almaktadır.

Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları açıklanmakta ve asgari 6 ayda bir güncellenmektedir.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yönetim kurulu ve yönetim bünyesinde oluşturulmuş komiteler hakkında bilgiye, komitelerin çalışma esaslarına, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon ve misyona, sermaye artırım bilgilerine, finansal verilere, başlıca rasyo analizlerine, internet sitesi gizlilik ve kullanım koşullarına, kredi yıllık azami faiz oranları ve ücret ve komisyon oranları bildirim formlarına, kamuyu aydınlatma formuna, Türkiye Bankalar Birliği Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti şikâyet formu ve bilgi broşürüne de yer verilmiştir.

Bunlara ek olarak bankanın internet sitesinde; sıkça sorulan sorular başlığı

altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen yanıtlar, kurumsal sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik raporları ve üst yönetim hakkında bilgiler yer almıştır. Ayrıca internet sitesinde yer alan bilgiler, tüm menfaat sahiplerinin de yararlanması açısından Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde İngilizce olarak hazırlanmıştır.

2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- a. raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, ad ve soyadları, yetki sınırları,
- c. bankanın faaliyet gösterdiği sektör ve bu sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar,
- e. dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- f. kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporu,
- g. ilişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- h. finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- i. bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler,
- j. kar dağıtım politikası,
- k. yıl içerisinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısına ait tarih, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dahil

olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,

- l. finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar
- m. bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- n. hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylar yer almıştır.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak faaliyet raporunda;

- a. yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkındaki bilgilere,
- b. banka aleyhine açılan davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- c. sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- d. çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran Banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- e. finansal ürünler hakkında bilgiye yer verilmiştir.

Bunlara karşın faaliyet raporunda; komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu değerlendirmesinin yer almadığı ile yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin beyanları olmadığı görülmüştür. Ayrıca yönetim kurulu üyelerinin, yönetim kurulu toplantılarına katılım durumu da iyileştirmeye açık alandır.

Ayrıca; Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

2.4. Bağımsız Denetim:

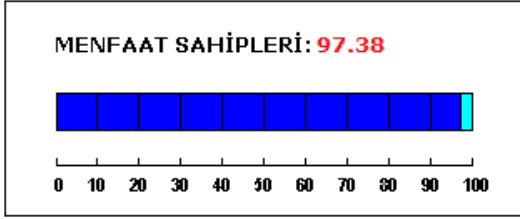
Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci; denetim komitesinin uygun gördüğü denetim firmasının teklifini yönetim kuruluna sunması, yönetim kurulunun da bu firmayı uygun gördüğünü genel kurula ileterek genel kurulun onayına sunması biçiminde gerçekleşmektedir.

Bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı bir durum yoktur.

Bankanın, bağımsız denetçiler ile mahkemeye yansımış herhangi bir anlaşmazlığı olmadığı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası var
+	Hakların ihlali halinde etkili ve süratli bir tazmin imkanı sağlanmakta
+	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası var
+	Etik kurallar kamuya açıklanmakta
+	Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine de özen gösterilmektedir
+	Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşleri alınmakta
+	Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici mekanizmalar var
+	Bankanın çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği çalışmalar var
-	Sendika bulunmamaktadır

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Bankada menfaat sahipleri ile ilişkilerin belirlenmesine yönelik ilke ve prensipler Kurumsal Yönetim Politikası çerçevesinde uygulanmaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarının

mevzuat ve karşılıklı sözleşmeler ile korunmadığı durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve banka imkânları ölçüsünde korunmaktadır. Bu hakların ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır. Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarının üst seviyede olduğu ve menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının garanti altına alındığı görülmüştür.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Menfaat sahiplerinin haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli şekilde bilgilendirmek amacıyla, bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda banka tarafından genel kurul tutanakları, faaliyet raporları, toplantılar ve elektronik posta aracılığı ile bilgilendirilmekte olup, konuyla ilgili "Bilgilendirme Politikası" hükümleri saklıdır. Son bir yıl içerisinde menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışması ortaya çıkmamıştır.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıda olduğu görülmüştür.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Asya Katılım Bankası 'nda başta banka çalışanları olmak üzere, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici mekanizma ve

modeller geliştirmiştir. Bu çerçevede çalışanlar, oluşturulan Asya Öneri Sistemi (AÖS) üzerinden, banka faaliyetlerine ilişkin her türlü görüş ve önerilerini herhangi bir onay mekanizmasına gerek kalmadan özgürce dile getirebilmektedirler. Bu modeller bankanın iç düzenlemelerinde belirtilmektedir.

3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Bankanın yazılı bir insan kaynakları politikası vardır. Bu politikada; doğru işe doğru insan, eşit işe eşit ücret, performansa göre farklılaştırma, başarıya bağlı tanıma ve takdir, herkes için eşit fırsat amaçlanmıştır.

İşe alım politikaları, kariyer planlaması, çalışanlara yönelik iyileştirme ve eğitim politikaları gibi hususlar Personel Yönetmeliği kapsamında sağlanmaktadır. Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere değişik komiteler söz konusudur. Asya Katılım Bankası'nın hayata geçirdiği insan kaynakları politikalarıyla uyumlu çalışmalar yürütülmekte ve personelin hakları ve çalışma koşulları, herhangi bir ayrımcılık veya kötü muameleye maruz kalmayacak şekilde güvence altına alınmıştır. Bu konuda dönem içinde hiçbir şikayet söz konusu olmamıştır.

Banka çalışanlarının görev tanımları yazılı olarak oluşturulmuş ve çalışanlarla paylaşılmıştır.

Asya Katılım Bankası çalışanları hiçbir sendikaya bağlı değildir. Ancak; banka hak ve özgürlükleri kısıtlayıcı bir uygulamada bulunmamaktadır.

3.4. Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditorlerle İlişkiler:

Asya Katılım Bankası, mal ve hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında kredi müşterileri ve mevduat sahiplerinin memnuniyetini sağlayıcı

tedbirler "Müşteri Talepleri Web Modülü, Alo Asya Çağrı Merkezi ve Mutlu Müşteri Hattı" gibi mekanizmalar geliştirerek sağlanmıştır.

Bankacılık ürün ve hizmetlerine yönelik talepler süratle karşılanmakta ve gecikmeler hakkında süre bitimi beklenmeksizin müşteriler bilgilendirilmektedir.

Mal ve hizmetlerde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmektedir. Bu amaçla kaliteye ilişkin belirli garantiler sağlanmaktadır.

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine de özen gösterilmektedir.

Banka sadece kendi kurumsal yönetimini değil, kredi verdiği müşterilerinin kurumsallığını da gözetmektedir. Kurumsal müşterilere sunulan ürünler bu anlamda göze çarpmaktadır.

Müşteri hesaplarından elektronik yöntemlerle yapılan yasadışı aktarmalara karşı müşterilerin hak kayıplarını ortadan kaldırmak üzere standart prosedürler hazırlanmış olup müşteri hesaplarından elektronik yöntemlerle yapılan yasadışı aktarma olaylarında Banka müşterilerinin kayıplarının uygun şekilde giderildiği Banka tarafından beyan edilmiştir.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya da açıklanmış etik kuralları vardır.

Bankanın etik kurallar bütününde; kurum varlıklarının ve kaynaklarının kullanımı; rakipler, müşteriler, tedarikçiler, personel, medya, kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkiler; hediye, davet, yardım ve bağış kabulü; kişisel yardım ve bağışlar; çıkar çatışması yaratacak faaliyetler; kurum

dışında iş yapma ve görev alma; politik ve dini faaliyetler; ayrımcılık; yasal ve iç düzenlemelere uyma, gizlilik politikaları; suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele ve iç bildirim sistemi ve iletişim hattı hakkında süreçler ve kurallar açıkça tanımlanmıştır.

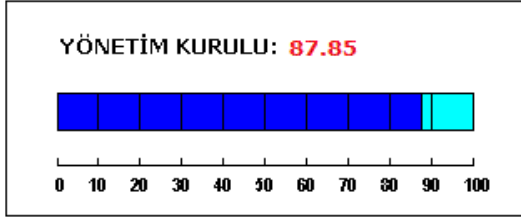
Asya Katılım Bankası'nın çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği faaliyetleri vardır. Bu bağlamda dönem içinde yapılan çalışmalara ilişkin faaliyet raporu içinde gerekli ve ayrıntılı bilgilere yer verilmektedir.

Dönem içinde çevreye zarardan dolayı hiçbir aleyhte bildirim söz konusu olmamıştır.

3.6. Sürdürülebilirlik

Sosyal ve çevresel yönetim sisteminin genel çerçevesini ve bu kapsamda bankanın uymak zorunda olduğu temel prensipleri belirlemek amacıyla bir Sürdürülebilirlik Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuştur. Politikada belirlenmiş olan standartların yasal ve düzenleyici otoriteler tarafından yayınlanan düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülükleri de karşılaması amaçlanmıştır. Bu politika, içerdiği standartlarla ilişkili bankanın diğer kurumsal yönetim politikalarını ve prosedürlerini tamamlayıcı mahiyettedir.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

+	Bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşuyor
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiş
+	Her üyenin 1 oy hakkı var
+	Yönetim kurulunda 3 bağımsız üye var
+	Denetim, Kurumsal Yönetim, Kredi ve Aday Gösterme Komiteleri var
+	Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları belirlenmiş ve kamuya açıklanmış
+	Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanının yetkileri net bir biçimde ayrıştırılmış ve bu ayrım yazılı olarak esas sözleşmede var
+	Mesleki sorumluluk poliçesi var
=	Komitelerin etkinlikleri hakkında daha kesin görüş sahibi olmamız için gözlemlerimiz sürecektir
-	Yönetim kurulunda kadın üye yok

4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulu; aldığı stratejik kararlarla, bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde

tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürüttüğü kanaati hâsıl olmuştur.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur. Bu çerçevede, yönetim kurulu, yılda en az bir kez risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırılmıştır ve bu ayrım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri ayrıştırılmış ve bu ayrım yazılı olarak

esas sözleşmede ifade edilmiştir. Ayrıca, bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

Ancak yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile bankada sebep olacakları zarar, banka sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmemiş ve bu husus KAP'ta açıklanmamıştır.

4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:

Bankanın yönetim kurulu 9 üyeden oluşmaktadır. Yönetim kurulunda icracı üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu üyeleri içerisinde, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır.

Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Asya Katılım Bankası'nın yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır. Buna ek olarak Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin tavsiye niteliğindeki, yönetim kurulunda kadın üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmesi, bu hedeflere ulaşmak için politika oluşturulması önerisi ile ilgili bir çalışma bulunmamaktadır.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim kurulu banka işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. 2013 yılında günümüze kadar toplam 61 adet toplantı kararı alınmıştır.

Yönetim kurulu toplantısına uzaktan erişim sağlayan her türlü teknolojik yöntemle de iştirak edilebilmektedir.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı Kurumsal Yönetim Politikası ile, toplantı ve karar nisabı da esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin ağırlıklı oy kullanma veya veto hakkı yoktur ve her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterdikleri banka yetkilileri tarafından ifade edilmiştir. Buna karşın; üyelerin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin mevzuat harici bir sınırlandırma getirilmemiştir.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim ve Denetim komitesi, Kredi Komitesi ve Aday Gösterme komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmış olmasına karşın istenilen düzeyde olmadığı kanaatine varılmıştır.

Denetim komitesi üyelerinin tamamı, kurumsal yönetim komitesinin ise başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. 9 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız üye bulunmaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır. Komiteler, gerekli gördükleri yöneticiyi toplantılarına davet edebilmekte ve görüşlerini alabilmektedirler.

Denetim Komitesi; bankanın muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve bankanın iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, bankanın muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak bankaya ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, banka çalışanlarının, bankanın muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemekte, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmekte ve kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların bankanın izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, bankanın sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Bankanın denetim komitesi ayrıca bir risk yönetimi komitesi görevlerini de üstlenmiştir ve risk yönetimi sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirmektedir. Bu bağlamda; bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili

gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla yapılacak çalışmalardaki etkinliği hususunda gözlemlerimiz devam edecektir.

Denetim komitesinin iç sistemlerin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir. Ancak, toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama yapılmamıştır. Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşu ile bu kuruluştan alınacak hizmetler denetimden sorumlu komite tarafından belirlenmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Komite ayrıca pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin bağımsız üyelik dışında yönetim kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında ne derece etkin çalışmalar yapacağı yine derecelendirme ve gözetim sürecinde tarafımızca izlenecektir. Aynı şekilde, bu gözleme komitenin yönetim kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapıp yapmadığı ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin öneriler üretip üretmediği de dahil edilecektir.

Bankanın Ücretlendirme Komitesi bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin

ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları şirketin uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlemekte ve bunların gözetimini yapmaktadır. Ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak, komitenin idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ek olarak özellikle yönetim kurulu üyelerine verilecek ücretlere ilişkin ne gibi çalışmalar yapacağı yine gözetim sürecinde değerlendirilecektir.

4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur.

Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme planları kullanılmamaktadır.

Asya Katılım Bankası, Bankacılık Kanunu dahilinde yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine kredi kullandırmaktadır. Banka yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

Yöneticiler verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar. Banka içi düzenlemelere ve politikalara uyduklarına dair her ay yönetim kuruluna rapor vermektedirler.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya

başkaları lehine kullandıklarına dair karine yoktur. Banka işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur.

Yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle bankanın ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili düzenleme bulunmaktadır.

Yöneticilere verilecek ücret, kişilerin nitelikleriyle ve bankanın başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olup, piyasa koşullarına göre belirlenmiştir.

Yeni görevlendirilen yöneticiler için oryantasyon süreci, bankanın tamamı tarafımıza tedarik edilen İnsan Kaynakları Politikası'nda yazılı olarak belirlenmiştir.

Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakedilmiştir.
7 - 8	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hakedilmiştir.
6	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hakedilmiş ve ulusal standartlara uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Asya Katılım Bankası A.Ş.. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Asya Katılım Bankası A.Ş. 'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen bankanın menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır (www.saharating.com)

© 2014, Saka Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

İrtibat:

S. Suhan Seçkin

suhan@saharating.com

Ali Perşembe

apersembe@saharating.com

Ömer Ersa

oersan@saharating.com