



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



BANK ASYA

28 Haziran 2013

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti	3
Derecelendirme Metodolojisi	5
Banka Hakkında	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması	9
Bilgi alma ve inceleme hakları	9
Azınlık hakları	9
Genel kurula katılım hakkı	9
Oy hakkı	11
Kar payı hakkı.	11
Payların devri	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	12
Kamuyu aydınlatma esasları ve araçları	12
İnternet sitesi.	13
Faaliyet raporu	14
Bağımsız denetim	14
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ	15
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası	15
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi	16
Bankanın insan kaynakları politikası.	16
Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditorlerle İlişkiler	16
Etik kurallar ve sosyal sorumluluk	17
4. KISIM: YÖNETİM KURULU.	18
Yönetim kurulunun işlevi	19
Yönetim kurulunun faaliyet esasları	19
Yönetim kurulunun yapısı	19
Yönetim kurulun toplantılarının şekli	20
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler	20
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar	20
Notların Anlamı	22
Çekinceler	23

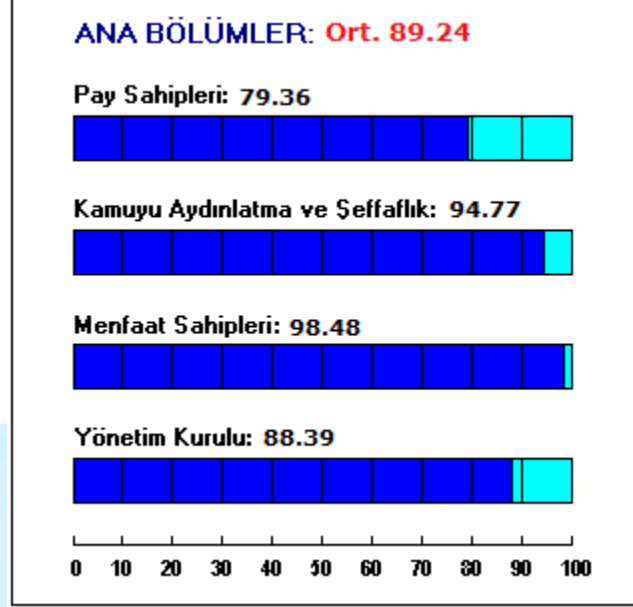
Derecelendirme Sonucu ve Özeti

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş. (ASYAB)

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

8.92

**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 nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır. SAHA bu derecelendirme çalışmasında Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Nisan 2013 tarihinde belirlediği yeni başlık ağırlıklarını (Sayfa 5) kullanmıştır. Dolayısıyla, alt başlık notlarının daha önce tahsis edilmiş notlarla direkt olarak karşılaştırılması yanıltıcı nedenlere sebep olabilir. Taslak halinde olan yeni Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin kesinlik kazanmasını müteakiben tüm şirketler yeni ilkelere göre uyarlanan yeni metodoloji ile tekrar notlanacaktır.

Asya Katılım Bankası, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **8,92** notu ile derecelendirilmiştir. Çalışmanın ayrıntıları, bu raporun devam eden bölümlerinde açıklanmaktadır. Asya Katılım Bankası'nın, kurumsal yönetim risklerini belirleme ve bu riskleri yönetme yolunda önemli adımlar atmış olduğu; buna karşılık, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne tam uyum yolunda, halen belirli konularda bazı iyileştirmelere gerek olduğu tespit edilmiştir.

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/SpotsDetail.aspx?SpotsId=5> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında **7,94** 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, Yatırımcı İlişkileri Birimi bünyesinde 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. Hisse devrinde kısıtlama yoktur. 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 **9,48** 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 kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna yer verilmemiş olması bu başlık altında düzenlemelere açık alanlar olarak göze çarpmaktadır.

Asya Katılım Bankası, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,85** 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. Dönem içinde kamu idareleri tarafından bankanın yükümlü tutulduğu toplam meblağ 127.841,00 TL'dir. Çevreye zarardan dolayı hiçbir aleyhte bildirim söz konusu olmamıştır.

Yönetim Kurulu başlığından **8,84** 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. Ancak; Riskin Erken Saptanması komitesi kurulmamıştır. 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 ilk olarak Temmuz 2003 tarihinde yayınladığı ve son olarak 31 Aralık 2011 tarihinde revize ettiği "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, Borsa İstanbul'un 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; uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çakar çatışmalarına ve gelecekte bankanın yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma planının 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 400'den fazla alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, banka yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık banka bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir. Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ile 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için bankaların 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 yeni ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25** (aynı)
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25** (eskisi %35)
Menfaat Sahipleri: **%15** (aynı)
Yönetim Kurulu: **%35** (eskisi %25)

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 ilan 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 Murahhas Üye Ahmet BEYAZ
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz 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.

Asya Katılım Bankası'nın 2012 yılsonu itibariyle 3.367 erkek 1.697 kadın olmak üzere toplam personel sayısı 5.064 'tür.

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.

30.03.2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında; 2012 yılı karının dağıtılmamasına Yönetim Kurulu'nun revize edilmiş kararı doğrultusunda oy çokluğu ile karar vermiştir.

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 İşlemede Olmayan)	59.759.288	% 6,64
B Grubu (İ.M.K.B.'de İşlemede Olan)	480.240.712	% 53,36
	900.000.000	% 100,00

Yönetim Kurulu 30.03.2013 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
Mehmet GÖZÜTOK	Yönetim Kurulu Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Recep KOÇAK	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Zafer ERTAN	Yönetim Kurulu Üyesi

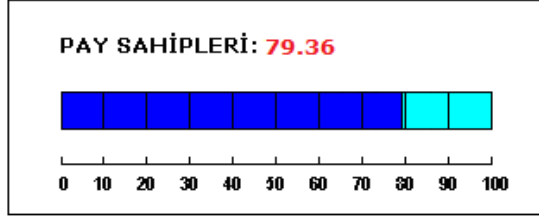
31.03.2013 tarihi itibarıyla bankanın başlıca ortaklık yapısı şöyledir:

Bankanın Sermaye Yapısı		
Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Yüzdəsi
Ortadoğu Tekstil Tic. A.Ş.	44.022.478	% 4,89
Forum İnş. Dekor. Turz. San. ve Tic. A.Ş.	34.667.791	% 3,85
Osman Can Pehlivan	29.976.000	% 3,33
BJ Tekstil Tic. ve San. A.Ş.	20.350.000	% 2,26
Abdulkadir KONUKOĞLU	20.088.000	% 2,23
Diğer Ortaklar	270.293.269	% 30,04
İMKB'de işlemde olan	480.602.462	% 53,40
Toplam	900.000.000	% 100,00

Bankanın iştirak ve bağlı ortaklıkları aşağıda sıralanmıştır:

Unvanı	Pay Oranı (%)
Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	22,94
Nil Yönetim Hizmetleri Emlak Turizm San. ve Tic. A.Ş.	99,93
Işık Sigorta A.Ş.	65,42
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.	97,99
Asya Kart Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	99,50
Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.	95,00
Yeni Mağazacılık A.Ş.	21,84
Landmark Supply Holding A.Ş.	21,84
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	1,66
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

Pay sahipliği haklarının korunmasının ve kullanılmasının kolaylaştırılması amacıyla Yatırımcı İlişkileri Birimi ihdas edilmiş olup tüm pay sahiplerine eşit muamele edilmektedir.

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı esas sözleşmeyle sınırlandırılmamış ve bankayla ilgili her türlü bilgi, tam, zamanında ve dürüst bir şekilde verilmektedir. Belirli olayların incelenmesi için özel denetim istemeyi, gündemde yer almasa dahi, her pay sahibinin bireysel olarak genel kuruldan talep edebileceği yönündeki isteklerini kısıtlayıcı bir uygulamaya rastlanılmamıştır.

Herhangi bir pay sahibinin oy hakkına üst sınır getirilmemiş ve her bir pay sahibinin bir oy hakkı vardır. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.

Genel kurulların yapılış şekli mevzuata uygun ve pay sahiplerinin haklarını ihlal etmeyecek niteliktedir.

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 hissedarlarından 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.

Bankanın belirli ve tutarlı bir kar dağıtım politikası vardır ve bu politika faaliyet raporunda ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bankanın hisselerinin devri bakımından zorlaştırıcı uygulamalarda bulunduğu görülmektedir.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Asya Katılım Bankası'nın pay sahipleri ile ilişkileri, Cengiz Önder ve Burak Salman sorumluluğunda Yatırımcı İlişkileri Birimi bünyesinde yürütülmekte, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilmektedir. Bu birim, 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 sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak bankanın internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı, esas sözleşmeyle veya banka organlarından birinin kararıyla kaldırılmamış veya

sınırlanmamıştır. Her pay sahibinin bireysel olarak genel kuruldan talep edebileceği yönündeki isteklerini kısıtlayıcı bir uygulamaya rastlanılmamıştır.

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır. Bankayla ilgili her türlü bilgi, tam, zamanında, dürüst ve özenli bir şekilde verilmektedir.

1.3. Azınlık Hakları:

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Herhangi bir pay sahibinin oy hakkına üst sınır getirilmemiştir. Her bir pay sahibinin bir oy hakkı vardır. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Herhangi bir pay sahibinin oy hakkına üst sınır getirilmemiştir. Her bir pay sahibinin bir oy hakkı vardır. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.

1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:

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 itibariyle 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 iletmış 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 385. ve 386. 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 2012 yılında bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerinin bilgilendirilmesi hususu 30.03.2013 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 oluşturulmamış olmasından dolayı 30.03.2013 tarihinde yapılmış olan genel kurul gündemine dahil edilmemiştir. 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.

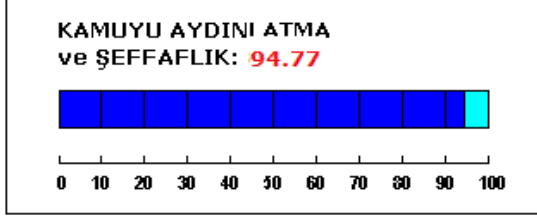
Bankanın kar dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir. Kar dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izlenmektedir.

Son genel kurul toplantısında; 2012 yılı karının dağıtılmamasına Yönetim Kurulu'nun revize edilmiş kararı doğrultusunda oy çokluğu ile karar vermiştir.

1.7. Payların Devri:

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

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS

+	Yatırımcı İlişkileri Birimi var
+	Bilgilendirme Politikası kapsamlı
+	İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici
+	İçerden öğrenebileceklerin listesi tanımlanmış
+	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
=	İnternet sitesinde İngilizce kısım iyileştirilmekte
-	Faaliyet raporunda yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumu yok
-	Faaliyet raporunda bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanları yok

Asya Katılım Bankası'nda Kamuyu aydınlatma görevi ve pay sahipleri ile ilişkiler, Yatırımcı İlişkileri Birimi bünyesinde yürütülmektedir. Bankanın Bilgilendirme Politikası kapsamlıdır ve kamuya hangi bilgilerin, ne şekilde ve hangi yollardan duyurulacağını içermektedir. İçerden öğrenenlerin listesi tanımlanmış ve kamuya duyurulmuştur.

Bankanın son derece kapsamlı ve kullanışlı bir internet sitesi mevcuttur. Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler SPK ve BİST mevzuatına uygun olarak yapılmaktadır.

Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle kamuya açıklanmıştır.

Uyulmayan İlkelerin gerekçeleriyle birlikte Kurumsal Yönetim Uyum Raporu aracılığıyla kamuya duyurulması gerekir.

Hazırlanan faaliyet raporu da büyük ölçüde kapsamlı ve bilgilendiricidir.

Seçilen bağımsız denetim kuruluşu ile banka arasında mahkemeye yansımış herhangi bir ihtilaf söz konusu değildir. Bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı bir durum bulunmamaktadır.

2.1. Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları:

Kamuyu aydınlatma görevi ve pay sahipleri ile ilişkiler, Yatırımcı İlişkileri Birimi bünyesinde yürütülmektedir. Yatırımcılar, finansal analistler, basın

mensupları ve benzeri kesimler, bilgi için bu birime yönlendirilmektedir.

Bankanın Bilgilendirme Politikası, mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde, hangi sıklıkla ve hangi yollardan kamuya duyurulacağını içermektedir.

Kamuya açıklanacak bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve düşük maliyetle kolay erişilebilir biçimde "Kamuyu Aydınlatma Platformu" (www.kap.gov.tr) ve bankanın internet sitesinde kamunun kullanımına sunulmaktadır.

Banka, geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanması durumunda, varsayımlar ve varsayımların dayandığı verileri de açıklamaya çaba göstermektedir. Bilgilerin, dayanağı olmayan, abartılı öngörüler içermediği, kamuya açıklanan geleceğe yönelik bilgilerde yer alan tahminlerin ve dayanakların gerçekleşmemesi veya gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde, güncellenen bilgiler derhal gerekçeleri ile birlikte kamuya açıklanacağı da banka yetkililerince beyan edilmiştir. Geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar bilgilendirme politikasında yer almaktadır.

Dönem içinde kamu idareleri tarafından bankanın yükümlü tutulduğu toplam miktar 127.841,00 TL' dir. Çevreye zarardan dolayı hiçbir aleyhte bildirim söz konusu olmamıştır.

Banka, ortaklık nam veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişiler, iş akdi ile veya başka şekilde kendilerine bağlı çalışan ve içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişilerin bir listesini hazırlamıştır ve bu listeyi değişiklik olduğunda güncellemektedir.

SPK tebliği gereğince uyulmayan ilkeler gerekçeleriyle birlikte Kurumsal Yönetim Uyum Raporu aracılığıyla kamuya açıklanmamıştır.

2.2. İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir. Ayrıca, banka antetli kağıdında internet sitesinin adresi yer almaktadır.

Bankanın internet sitesinde mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında bilgi, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarihi ve sayıları, esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, izahnameler ve halka arz sirküleri, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetveli ve toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu, kar dağıtım politikası, çalışanlara yönelik tazminat politikası, bilgilendirme politikası, etik kurallar, ilişkili taraflarla olan işlemler, sıkça sorulan sorular başlığı altında bankayla ulaşan bilgi talepleri ile bunlara verilen cevaplar ve ücretlendirme politikası yer almaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgilerin, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak hazırlanması konusunda banka tarafından iyileştirmeler devam etmektedir.

Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile sadece gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarları ve oranları ile hangi imtiyaza sahip olduklarını gösterilecek şekilde kamuya açıklanmıştır.

2.3. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulunun hazırlattığı faaliyet raporunda; yetki sınırlarına, görev sürelerine, banka dışında yürüttükleri görevlere, komitelere, bankanın performansını etkileyen ana etmenlere, bankanın faaliyette bulunduğu çevrede meydana gelen önemli değişikliklere, bankanın bu değişikliklere karşı uyguladığı politikalara, dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenlerine, yapılan araştırma ve geliştirme faaliyetlerine, bankanın performansını güçlendirmek için uyguladığı yatırım ve kar payı politikasına, bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikalarına, hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na, operasyonel ve finansal hedeflere ulaşıp ulaşılamadığına dair bilgilere ve gerekçelerine, banka aleyhine açılan önemli davalar hakkında bilgiye, %5'i aşan karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye, çalışanların mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal ve sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgilere, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlere, derecelendirme notlarına, kar dağıtım önerisi gibi bilgilere yer verilmiştir.

Aynı zamanda; BDDK düzenlemelerine paralel olarak Sermaye yeterliliği standart oranına, özkaynak kalemlerine, risk gruplarına, finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine, Aktif-pasif kalemlere, nazım hesaplara, gelir tablosuna ilişkin açıklamalara faaliyet raporunda yer verilmiştir.

Öte yandan; bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanlarına, yönetim kurulunun yıl içerisindeki

toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna faaliyet raporunda yer verilmemiştir.

2.4. Bağımsız Denetim:

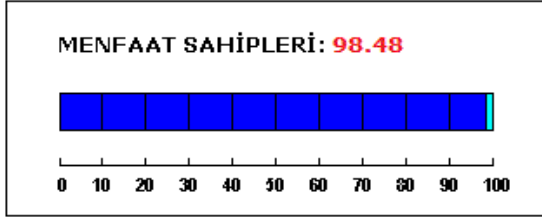
Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

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

Asya Katılım Bankası, menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almıştır. Hakların ihlali halinde etkili ve süratli bir tazmin imkanı sağlanmıştır. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası

oluşturulup bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Menfaat sahiplerinin, banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirilmiştir.

Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Tüm çalışanlara açık bir platformda banka hedeflerinin çalışanlara yayılması sağlanmakta ve çalışanların hedefleri gerçekleştirmedeki başarıları ölçülmektedir.

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

Asya Katılım Bankası, mal ve hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında kredi müşterileri ve mevduat sahiplerinin memnuniyetini sağlayıcı tedbirleri almakta, etkinliği artıracak araştırma ve çalışmalar yapmaktadır.

Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Asya Katılım Bankası, Türkiye’de katılım bankası alanında faaliyet gösteren ve ülkenin önde gelen katılım bankalarından biri olma özelliğine sahiptir. Bu sebeple kurumsal bir kimliği haizdir. Bu kimlik dolayısıyla bankanın gerek kamu gerekse özel kesim ile ilişkili politikaları oldukça gelişmiş durumdadır.

Asya Katılım Bankası menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını

garanti altına almıştır. Bunun dışındaki durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve banka imkanları ölçüsünde korunmaktadır. Hakların ihlali halinde etkili ve süratli bir tazmin imkanı sağlanmıştır. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulup bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Menfaat sahiplerinin haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli şekilde bilgilendirmek amacıyla, bankanın internet sitesi (www.bankasya.com.tr) aktif olarak kullanılmaktadır.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubunda bulunan tüzel kişilere kredi açılması için izlenen prosedürler mevcut firmalar nezdinde gerçekleştirilen işlemlerle paralellik göstermekte olup, risk grubu teşkil etmesi bağlamında Bankacılık Kanunları çerçevesinde hareket edilmektedir. Banka personeline Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde en fazla 5 net maaş tutarında bireysel kredi verilebilmektedir. Kullanılacak olan bireysel finansman desteğinin mevzuat çerçevesinde bir mal alımı ile ilgili olması zorunludur.

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 ve 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.

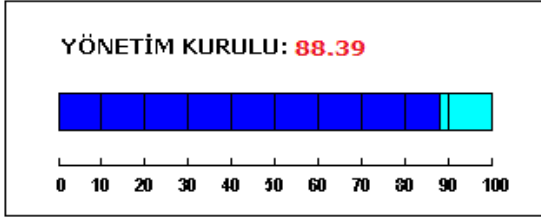
Son bir yılda kamu idareleri tarafından bankanın yükümlü tutulduğu uygulama toplam 127.841,00 TL' dir. Sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkiler iyi düzeydedir.

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.

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 ayırım yazılı olarak esas sözleşmede var
=	Komitelerin etkinlikleri hakkında daha kesin görüş sahibi olmamız için gözlemlerimiz sürecektir
-	Riskin Erken Saptanması Komitesi yok
-	Yönetim kurulunda kadın üye yok

Yönetim kurulu; bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedeflerini belirlemiş olup banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan

politikalara uygunluğunu gözetmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır. Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırılmıştır ve bu ayırım yazılı olarak esas sözleşmede de ifade edilmiştir.

Bankanın yönetim kurulu 9 üyeden oluşmaktadır. İcra üyesi bulunmamaktadır. 3 üye bağımsızdır. 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. Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu banka işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. Her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı banka içi düzenlemelerde ve toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir.

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. Ancak; Riskin Erken Saptanması komitesi kurulmamıştır. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Denetim komitesi üyelerinin tamamı, kurumsal yönetim komitesinin ise başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Kurumsal yönetim ve Denetim komitesinde icracı

üye bulunmamaktadır. Komitelerin etkinlikleri hakkında daha kesin bir görüş sahibi olabilmek için gözlemlerimiz devam edecektir.

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Banka, yönetim kurulu üyelerine veya üst düzey yöneticilerine Bankacılık Kanunu dahilinde borç vermekte, kredi kullanılmaktadır.

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.

Banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu da gözetmektedir.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulu faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir.

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 ayırım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmemiştir.

Yönetim kurulu banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır. Bu amaca yönelik olarak Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yatırımcı İlişkileri Birimi ile yakın işbirliği içerisinde çalışmaktadır.

Yönetim Kurulu, oluşturduğu etik kurallar çerçevesinde yasakladığı ve/veya kısıtladığı çıkar çatışmaları, banka mensupları ve diğer çalışanlara krediler, banka ile bağlantısı olan kişi ve kuruluşlara tanınan ayrıcalıklar ile ilgili kontrol ve raporlama sistemini belirlemiştir.

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. 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.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim kurulu banka işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. 2012 yılında günümüze kadar toplam 51 adet toplantı kararı alınmıştır.

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

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı banka içi düzenlemelerde ve toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir.

Bankanın önemli nitelikte ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin yönetim kurulu kararlarında bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı aranmasıyla ilgili madde esas sözleşmeye dahil edilmiştir.

Yönetim Kurulu üyeleri banka işleri için gereken zamanı ayırmaktadır. Üyelerin banka dışında başka görevler alması belli kurallara bağlanmamış veya sınırlandırılmamıştır.

Genel kurul öncesinde üyenin özgeçmişini ile birlikte, banka dışında yürüttüğü görevler de pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

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. Ancak; Riskin Erken Saptanması komitesi kurulmamıştır.

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.

Komitelerin toplanma sıklığı ve etkinlikleri hakkında daha kesin bir görüş sahibi olabilmek için gözlemlerimiz devam edecektir.

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 haizlerdir.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar. Banka içi düzenlemelere ve politikalara uydularına 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 yoktur.

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

© 2013, Saha 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

Tuba Bektaş

tbektas@saharating.com