



**ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
2013 YILI III. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

| | |
|-------------------------------------|--|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : 01 Ocak 2013 – 30 Eylül 2013 |
| Bankanın Ticaret Unvanı | : Asya Katılım Bankası A.Ş. |
| Genel Müdürlük Adresi | : Saray Mah.Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:10 Ümraniye 34768 İSTANBUL |
| Genel Müdürlük Telefonu | : + 90 216 633 50 00 |
| Genel Müdürlük Faks Numarası | : + 90 216 633 69 89 |
| İnternet Sitesi Adresi | : www.bankasya.com.tr |
| Elektronik Posta | : raporlama@bankasya.com.tr |

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|-----------|
| YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI | 3 |
| BANK ASYA GENEL MÜDÜRÜ'NÜN MESAJI | 4 |
| A. GENEL BİLGİLER | |
| 1. Asya Katılım Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi | 5 |
| 2. Şube ve Personel Bilgileri | 5 |
| 3. Sermaye ve Ortaklık Yapısı..... | 5 |
| 4. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler | 6 |
| 5. Denetim Komitesi Üyeleri | 6 |
| 6. Genel Müdür ve Yardımcıları | 6 |
| 7. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler | 7 |
| B. BANKACILIK SEKTÖRÜ III. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ..... | 7 |
| C. DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER | |
| 1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler | 7 |
| 2. Finansal Duruma ve Performansa İlişkin Değerlendirme..... | 8 |
| 3. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler | 8 |
| D. BANKA'NIN KREDİ NOTLARI İLE İLGİLİ GELİŞMELER | 8 |
| E. DÖNEM İÇİNDE BANKA YÖNETİMİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER | 8 |
| F. DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DİĞER GELİŞMELER..... | 8 |
| G. EK BİLGİLER | 10 |

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2013 yılında da küresel iktisadi faaliyet zayıf seyrini korurken küresel para politikalarına dair belirsizliklerin bir süre daha devam etmesi beklenmektedir. ABD ekonomisindeki toparlanma eğilimi henüz istikrar kazanmazken yaşanan finansal dalgalanmalar ile bütçe tartışmaları ekonomide finansal koşulları sıkılaştırarak toparlanma üzerinde olumsuz riskler oluşturmaktadır. Euro Bölgesi ekonomilerinde bazı olumlu sinyaller olmasına rağmen hem yüksek işsizlik oranları hem de kredi aktarımında yaşanan problemler ekonomik görünümün zayıf kalmasına sebep olmaktadır. Küresel para politikalarına dair gelişmeler finansal piyasalar üzerinde belirleyici olmaya devam etmiştir. Bu dönemde, küresel büyümeye ilişkin kaygıların devamına karşın, ABD Merkez Bankası'nın (Fed) varlık alımlarını yakın dönemde azaltacağına dair beklentilerin önce oluşturulması ve sonra ötelenmesi nedeniyle, küresel risk iştahı dalgalı bir seyir izlemiştir.

Son dönemde Türkiye'de, finans ve finans-dışı sektörlerin dış borçlanmalarında herhangi bir sorun yaşanmamasına rağmen, portföy kalemlerinde sermaye çıkışı olmuş ve finansal varlıklarda yeniden fiyatlama gerçekleşmiştir. Bu gelişmeler karşısında para politikası hem makro finansal riskleri dengelemek hem de enflasyon görünümündeki bozulmayı sınırlamak için temkinli bir duruş oluşturmuştur. Ayrıca küresel oynaklıkların Türkiye ekonomisindeki etkilerini sınırlamak açısından para politikasının öngörülebilirliği artırılmıştır.

Önümüzdeki aylarda küresel para politikalarına dair belirsizliklerin azalması halinde bunun hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelere pozitif etkileri olabilecektir. Böyle bir durumda gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları tekrar hız kazanabilecektir.

Bankacılık sektöründe büyümenin devam ettiği 2013 yılının üçüncü çeyreğinde, müşterilerine tüm finansal hizmetleri kaliteli ve hızlı bir şekilde sunan Bank Asya da büyümesini ve kârlılığını sürdürmüştür. 2013 yılının üçüncü çeyreğinde aktif toplamını 28,4 Milyar TL'ye nakdi kredilerini 21,2 Milyar TL'ye toplanan fonlarını ise 19,5 Milyar TL'ye yükselten Bank Asya'nın, 9 aylık net karı ise 161 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faizsiz bankacılık ilkeleri çerçevesinde yeni şubeleri ve ATM'leri ile hizmet ağını genişleten ve Türkiye'nin her noktasında müşterilerine kaliteli ve hızlı hizmet sunan Bank Asya, geliştirdiği yeni ürünleri ve ülke ekonomisine katma değer sağlayan önemli iştirakleriyle büyük bir finansal grup olma vizyonu ile emin adımlarla büyümesini sürdürecektir.

Prof. Dr. Erhan BİRGİLİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Bank Asya Genel Müdürü'nün Mesajı

Katılım bankacılığında çözüm odaklı hizmet anlayışı ve ileri teknolojisiyle müşterilerine tüm finansal hizmetleri ulaştıran Bank Asya, 2013 yılının üçüncü çeyreğinde 61 milyon TL olmak üzere ilk dokuz ayda 161 milyon TL kara ulaşmıştır.

Müşterilerine sunduğu yeni ürünlerle ve hizmetlerle Türkiye'nin öncü katılım bankası olan Bank Asya, istikrarlı büyümesini ve çeyrek bazlı kar artışını sürdürmektedir.

Bank Asya, büyüme hedeflerinde büyük önem arz eden KOBİ bankacılığında yüzde 53 oranında büyüdü. Banka ayrıca bu yılın ilk dokuz ayında;

Aktiflerini %33 oranında artırarak 28,4 milyar TL'ye,
Nakdi kredilerini %30 oranında artırarak 21,2 milyar TL'ye,
Toplanan fonlarını %24 oranında artırarak 19,5 milyar TL'ye,
Özkaynaklarını ise % 6 oranında artırarak 2,5 milyar TL'ye yükseltmeyi başarmıştır.

Bank Asya, bu yılın üçüncü çeyreği itibarıyla dönem net karını, 2013 yılı ikinci çeyreğine oranla %9,5 oranında artırarak 61 milyon TL'ye, ilk dokuz aylık karını da 161 milyon TL'ye yükseltmiştir.

2013 yılının ilk yarısında gerçekleşen KOBİ kredilerindeki yüzde 50 ve bireysel kredilerdeki yüzde 29 oranındaki artış 9 aylık periyotta yüzde 53 ve yüzde 42 seviyelerine yükselmiştir. Bunun yanında Bankamız, özellikle üçüncü çeyrekte fon toplama hedefine odaklanarak, bir önceki çeyrek yüzde 15 olan toplanan fonlardaki artış oranını yüzde 24'e yükseltmiştir.

2013 yılında Bankamız tüm dönemlerde, sektörün üzerinde bir büyüme sergilemiştir. Bankacılık sektörünün üzerinde büyüme sergileyen Bank Asya'nın kullandığı nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye sağladığı finansal destek 30,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız son yıllarda yaptığı iştirak yatırımlarıyla bankacılık hizmetlerinin yanı sıra finansal hizmetlerin tümünü müşterilerimize sunan bir finansal grup olmak için adımlar atmaktadır. Asya Emeklilik, Asya Yatırım, Asya Portföy, Asya Girişim, Işık Sigorta ve Tuna GYO gibi iştirakleriyle büyük bir finansal grup olma yolunda büyük bir hızla ilerleyen Bank Asya'nın en önemli iştiraklerinden olan Türkiye'nin ilk ve tek faizsiz emeklilik şirketi Asya Emeklilik kuruluşundan bugüne geçen 1,5 yılın ardından 110 bin katılımcı sayısı ile 17 oyuncunun bulunduğu sektörde 10. sıraya yükselmiştir.

Bank Asya olarak 4,5 milyon müşteriye hizmet veriyoruz. Müşterilerimize hizmetlerimizi ulaştırabilmek için yeni şubeler açıyor, ATM'ler kuruyor, internet bankacılığı ve mobil bankacılık gibi dağıtım kanallarımıza teknolojik yatırımlar yapıyoruz. Amacımız müşterilerimize en hızlı ve en iyi hizmeti sunabilmek, onların tüm finansal ihtiyaçlarını karşılayabilmek. Aktif kalitesine ve sürdürülebilir karlılığa odaklanarak büyümesini sürdüren Bank Asya, önümüzdeki dönemlerde büyük bir finansal grup olarak müşterilerine her alanda hizmet sunacaktır.

Ahmet BEYAZ
Genel Müdür

A. GENEL BİLGİLER

1. Asya Katılım Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

Türkiye'nin en büyük katılım bankası olan Bank Asya, 1996 yılında Asya Finans adıyla 6.özel finans kurumu olarak faaliyetlerine başlamış ve 22 Aralık 2005 tarihinde "Asya Finans Kurumu A. Ş." olan unvanını "Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir.

Bank Asya, sektörün en genç katılım bankası olmasının avantajıyla kısa sürede hızla büyüyerek alanında güçlü ve saygın bir konuma ulaşmıştır. Banka Asya'nın temel faaliyet alanına kurumsal, ticari, kobi ve bireysel bankacılık, döviz ve para piyasaları ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetleri girmektedir.

Katılım bankacılığının temel prensipleri uyarınca reel sektöre ve üretime destek olmak üzerine kurulu iş modelini; yönetsel yetkinlikleri çerçevesinde, uyguladığı fonlama, risk ve kalite politikaları, yenilikçiliği ve eşsiz büyüme dinamiğiyle etkin bir katılım bankacılığı örneğine dönüştüren Bank Asya, ulusal pazarda ve uluslararası arenada elde ettiği marka değerini artırmayı sürdürmektedir.

2. Şube ve Personel Bilgileri

Banka Asya, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, toplam 281 şube, 5.182 çalışan, 891 adet ATM, ödüllü DITCARD ve internet şubesinden oluşan çok kanallı güçlü bir dağıtım ağıyla müşterilerine ulaşmaktadır.

Hindistan'ın Mumbai şehrinde temsilcilik açmak için BDDK ve Hindistan Merkez Bankası'ndan gerekli izinleri alınmış olup, ilgili ülkede temsilcilik Ekim 2012 döneminde açılmıştır.

BDDK ve Irak yetkili makamlarından alınan izinler sonrasında, Erbil/İrak Şubesi, Irak Cumhuriyeti'nin Erbil şehrinde Mayıs 2012 döneminde faaliyete başlamıştır.

Bankamız, yaygın şube ağını; etkin pazarlama ve tahsis yönetimi, merkezi operasyon yönetimi, üstün veri ambarı, yönetsel raporlama sistemleri ve etkin alternatif dağıtım kanallarıyla desteklemektedir.

3. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla %53,45'i halka açık olup, hisseleri İMKB'de işlem görmektedir. Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları kendine örnek alan Bank Asya, kesintisiz olarak tüm paydaşlarına en yüksek katma değeri sağlamayı hedeflemektedir.

Banka'nın sermayesinin % 10 ve daha fazlasına sahip olan, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına elinde bulunduran ortağı bulunmamaktadır.

Eylül 2012 ile Eylül 2013 dönemleri itibarıyla Banka'nın sermayesinin tür bazında dağılımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. (Bin TL)

| | Eylül 2013 | % | Eylül 2012 | % |
|---------------|----------------|------------|----------------|------------|
| A Grubu (*) | 360.000 | 40,00 | 360.000 | 40,00 |
| B Grubu | 540.000 | 60,00 | 540.000 | 60,00 |
| TOPLAM | 900.000 | 100 | 900.000 | 100 |

(*) Sadece imtiyazlı hisse senedi (A Grubu) sahiplerine yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır.

Banka'nın hisselerini elinde bulunduran ortaklara ilişkin özet tablo aşağıda verilmiştir.

| Ortağın Adı, Soyadı / Ünvanı | Pay Tutarı (Bin TL) | Pay Oranı |
|--|----------------------------|------------------|
| ORTADOĞU TEKSTİL TİC. SAN. A.Ş. | 44.022 | 4,89 |
| FORUM İNŞAAT DEKORASYON TURİZM SAN. VE TİC. A.Ş. | 34.668 | 3,85 |
| OSMAN CAN PEHLİVAN | 29.976 | 3,33 |
| BJ TEKSTİL TİCARET VE SANAYİ A.Ş. | 20.350 | 2,26 |
| ABDULKADİR KONUKOĞLU | 20.088 | 2,23 |
| DİĞER ORTAKLAR | 269.815 | 29,98 |
| HALKA AÇIK | 481.081 | 53,45 |
| TOPLAM | 900.000 | 100% |

4. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

| Adı ve Soyadı | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|---------------------------|--|
| Prof. Dr. Erhan BİRGİLİ | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Mustafa Talat KATIRCIOĞLU | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Ali ÇELİK | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Recep KOÇAK | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet GÖZÜTOK | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Zafer ERTAN | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Dr.ERCÜMENT GÜLER | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Av. Mehmet URUÇ | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Ahmet BEYAZ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |

(*) Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

5. Denetim Komitesi Üyeleri

| Adı ve Soyadı | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|----------------------|--|
| Dr.ERCÜMENT GÜLER | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Av. Mehmet URUÇ | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |

(*) Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

6. Genel Müdür ve Yardımcıları

| Adı ve Soyadı | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|------------------------|---|
| Ahmet BEYAZ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Murat DEMİR | Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılık Grubu |
| Ahmet AKAR | Krediler Tahsis Grubu |
| Feyzullah EĞRİBOYUN | Hazine Grubu |
| Fahrettin SOYLU | Bankacılık Operasyonları Grubu |
| Mahmut YALÇIN | Mali İşler Grubu |
| Talha Salih YAYLA | Risk İzleme Hukuk İşleri Grubu |
| Hakan Fatih BÜYÜKADALI | İnsan Kaynakları Grubu |
| Ali TUĞLU | Bilgi Teknolojileri Grubu |
| Abdurrahman KÖSE | Bireysel Bankacılık Grubu |
| Murat AYDOĞAN | Destek Hizmetleri Grubu |

7. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamız Yönetim Kurulu'nun kararı ile; Bankamız Ana Sözleşmesinin 2, 8, 9, 11, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 35, 36, 38, 39, 42, 45, 46, 49, 50, 51, 53, 54, 55, 56, 60, 61. maddeleri ve Geçici Madde 1'de Ek Bilgiler kısmında belirtildiği şekilde değişiklik yapılmıştır.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ III. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık Sektörü: Bankacılık sektörünün aktif toplamı 2013 yılının ilk sekiz ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre %23,61 oranında artarak 1.611 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün kredi hacmi geçen seneye göre %29,04 artışla 993 Milyar TL'ye ulaşırken, toplam mevduat ise yıllık %21,33 artışla 884 Milyar TL olmuştur. Bankacılık sektörünün kârlılığı bu dönemde bir önceki yıla göre %18,05 artışla 17.9 Milyar TL olmuştur. 2013'ün ilk sekiz ayında sektörün sermaye yeterlilik rasyosu %15,53 olarak gerçekleşirken, kredilerin takibe dönüşüm oranı ise %2,7 seviyesine gerilemiştir.

Katılım Bankalarının aktif büyüklüğü Ağustos 2013 sonu itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemi göre %36,86 artış göstererek 88 Milyar TL seviyesine yükselmiştir. Aynı dönemde kullanılan kredilerin toplamı geçen yılın aynı dönemine göre %34,5 artışla 64 Milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Ağustos 2013 sonu itibarıyla toplanan fonlar yıllık %29,54 artışla 58 Milyar TL seviyesine yükselirken, net dönem kârı ise yıllık %1,22 artışla 670 Milyon TL olmuştur. Katılım bankalarının sermaye yeterlilik rasyosu %14,36, kredilerin takibe dönüşüm oranı ise %2,9 olarak gerçekleşmiştir.

C. DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

| FİNANSAL BÜYÜKLÜKLER (Milyon TL) | 30.09.2012 | 31.12.2012 | 30.09.2013 |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Nakit Değerler | 3.301 | 3.887 | 5.884 |
| Nakdi Krediler | 15.683 | 16.307 | 21.187 |
| Toplam Aktifler | 19.999 | 21.390 | 28.388 |
| Toplanan Fonlar | 14.871 | 15.742 | 19.461 |
| Sermaye Benzeri Kredi | - | - | 509 |
| Özkaynaklar | 2.307 | 2.349 | 2.497 |
| Ödenmiş Sermaye | 900 | 900 | 900 |
| Dönem Net Kârı | 154 | 190 | 161 |
| Gayrinakdi Krediler | 8.169 | 7.977 | 9.200 |

2. Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme

Bank Asya, faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve özkaynaklarını güçlendirmektedir. 30 Eylül 2013 dönemi itibarıyla aktif toplamı 28.388 Milyon TL, cari ve katılma hesapları yoluyla toplanan fonlar 19.461 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2012 Aralık döneminde 16.307 Milyon TL olan nakdi kredilerin toplamı, 2013 Eylül döneminde %29,92 oranında artarak 21.187 Milyon TL'ye ulaşmıştır (Leasing rakamı dahildir).

Banka'nın 2013 Eylül döneminde 161 Milyon TL net kâr elde ederken, özkaynakları 2.497 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

3. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankamızın 30 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31.12.2012 yılı bilançomuza göre tahakkuk eden 190.390.200,47 TL safi kârdan; kanun ve ana sözleşmemiz gereği ayrılması gereken safi kârın %5'i olan 9.519.510,02 TL'nin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, geriye kalan kârın da özkaynakların güçlendirilmesi ve Bankamızın içsel kaynaklarla büyümesinin devamının sağlanması amacıyla olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

D. BANKA'NIN KREDİ NOTLARI İLE İLGİLİ GELİŞMELER

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK), Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu tamamlanmıştır. Banka'nın 2 Temmuz 2012 tarihinde 86,14 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 28 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 89,24 olarak güncellenmiştir.

E. DÖNEM İÇİNDE BANKA YÖNETİMİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Abdullah ÇELİK, 18 Ocak 2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevinden istifaen ayrılmış olup yerine 6 Aralık 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Murahhas Üye olarak atanan Ahmet BEYAZ atanmıştır.

F. DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DİĞER GELİŞMELER

23.02.2013 Sermaye Piyasası Kurulu tarafından; Bağlı Ortaklığımız Asya Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyete geçme, alım satıma aracılık, halka arza aracılık, portföy yöneticiliği ve yatırım danışmanlığı yetki belgesi alma ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerine izin verilmiştir.

Sermaye Benzeri Kredi temini için, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuş, 25.03.2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılara satılmak üzere, SUKUK formatında ikincil sermaye benzeri kredi işlemimize ilişkin olarak düzenlenen yatırımcı toplantıları tamamlanmıştır. Buna göre, Bankamızın 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonuna sahip olduğu 10 yıl vadeli SUKUK formatında sermaye benzeri kredinin, nominal tutarı 250 milyon Amerikan Doları olarak belirlenmiştir. Söz konusu kredi bedeli olan 250 milyon Amerikan Doları, 28.03.2013 tarihinde bankamız hesaplarına yansımıştır.

Bankamızın 2012 yılına ait Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2013 Cumartesi günü saat 11.00'de Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 10 Ümraniye / İSTANBUL adresinde yapılmıştır.

Bankacılık mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereği, Bankamızın 31 Aralık 2013, 2014 ve 2015 tarihleri itibariyle sona eren mali yıllara ait konsolide olan ve konsolide olmayan finansal tabloların denetimi için Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst&Young Global Limited) ile sözleşme imzalanmıştır.

Bankamızca, ABC Islamic Bank (E.C.), Barwa Bank, Emirates NBD Capital Limited, National Bank of Abu Dhabi PJSC, Noor Islamic Bank PJSC ve Standard Chartered Bank liderliğinde ve toplamda 16 ülkeden 28 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan 230,5 Milyon ABD Doları ve 115,3 Milyon EURO tutarında 1 yıl vadeli Murabaha Sendikasyonu temin edilmesine ilişkin 02.05.2013 tarihinde sözleşme imzalanmıştır.

102.495.642 TL'lik kısmı daha önce aktiflerimizden silinmiş olan toplam 140.027.224 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar portföyü; katılım bankacılığı prensiplerine uygun bir şekilde, 8.200.000 TL değerli emtia karşılığında 21.06.2013 tarihinde imzalanan sözleşme ile Vera Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Sermaye piyasalarında girişim sermayesi şeklinde yatırım yapmak amacıyla Bankamız tarafından "Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş." unvanlı yeni bir şirketin kuruluşuna Sermaye Piyasası Kurulu'nca 26.07.2013 tarihinde izin verilmiştir.

213.300.786 TL'lik kısmı daha önce aktiflerimizden silinmiş olan toplam 467.872.160 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar portföyü; katılım bankacılığı prensiplerine uygun bir şekilde, 18.100.000 TL değerli emtia karşılığında 22.08.2013 tarihinde imzalanan sözleşme ile RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Bankamızın kaynak kuruluş olarak yer alacağı, Asya Varlık Kiralama A.Ş. tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını müteakip bir yıl içinde çeşitli vadelerde ihraç edilmesi planlanan, toplamda 1 Milyar 250 Milyon TL tutarına kadar Kira Sertifikası ihraçlarına ilişkin olarak 26.08.2013 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmış olup, ihraç ile ilgili Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir.

Bankamızca 25.09.2012 tarihinde devralınan ve aktiflerimizde elden çıkarılacak değer olarak izlenen, Adapazarı Şeker Fabrikası A.Ş.'de (Şirket) sahibi olduğumuz %98,8'lik hisse payı ve fabrikaya ait taşınmazların Yıldız Holding A.Ş. ve/veya iştiraklerine satılmasına ilişkin sözleşme 17.09.2013 tarihinde imzalanmıştır. Bu kapsamda, hisse devri için ilgili mercilere izin başvuruları yapılmış olup, satış bedeli, izin sonrası devir tarihi itibariyle Şirketin mali tabloları esas alınarak bulunacak alacak ve borçlarına ilişkin düzeltme değeri mahsup edilmek şartıyla 182.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

1 Ocak – 30 Eylül döneminde aşağıdaki tabloda belirtilen isim ve şehirlerde toplam 30 adet yeni şube açılışı gerçekleşmiştir.

| ŞUBE İSMİ | ŞEHİR | ŞUBE İSMİ | ŞEHİR |
|-------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------|
| LARA ŞUBESİ | ANTALYA | YILDIZ ŞUBESİ | ANKARA |
| İŞIKKENT ŞUBESİ | İZMİR | SULTANGAZİ ŞUBESİ | İSTANBUL |
| ŞİREHANI ŞUBESİ | GAZİANTEP | BOYABAT ŞUBESİ | SİNOP |
| SAMSUN SANAYİ ŞUBESİ | SAMSUN | BAHÇEŞEHİR ŞUBESİ | İSTANBUL |
| SOMA ŞUBESİ | MANİSA | SALİHLİ ŞUBESİ | MANİSA |
| DİCLEKENT ŞUBESİ | DİYARBAKIR | BİNGÖL ŞUBESİ | BİNGÖL |
| CİZRE ŞUBESİ | ŞIRNAK | AĞRI ŞUBESİ | AĞRI |
| KEÇİÖREN SANATORYUM ŞUBESİ | ANKARA | BARKAL ŞUBESİ | ADANA |
| İKİTELLİ SANAYİ ŞUBESİ | İSTANBUL | DEĞİRMENDERE ŞUBESİ | TRABZON |
| DENİZLİ SANAYİ ŞUBESİ | DENİZLİ | GEMLİK ŞUBESİ | BURSA |
| ÖDEMİŞ ŞUBESİ | İZMİR | FİKİRTEPE ŞUBESİ | İSTANBUL |
| ALAADDİN ŞUBESİ | KONYA | ÇİFTLİK ŞUBESİ | İSTANBUL |
| ERBAA ŞUBESİ | TOKAT | GAZİANTEP ORGANİZE SANAYİ ŞUBESİ | GAZİANTEP |
| GÖLCÜK ŞUBESİ | KOCAELİ | SİVAS CADDESİ ŞUBESİ | KAYSERİ |
| ÇAYYOLU ŞUBESİ | ANKARA | GÖLBAŞI ŞUBESİ | ANKARA |

G. EK BİLGİLER

| ESKİ | YENİ |
|--|---|
| <p>ÜNVAN MADDE 2: Şirketin ticaret unvanı ASYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'dir. Türk Ticaret Kanunu'nun 55. maddesi hükmü uyarınca şirketin işletme adı kısaca "Bank Asya" dır. Anonim şirket iş bu ana sözleşmenin müteakip hükümlerinde şirket olarak isimlendirilecektir.</p> | <p>ÜNVAN MADDE 2: Şirketin ticaret ünvanı ASYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'dir. Türk Ticaret Kanunu'nun 53. maddesi hükmü uyarınca şirketin işletme adı kısaca "Bank Asya" dır. Anonim şirket iş bu esas sözleşmenin müteakip hükümlerinde şirket olarak isimlendirilecektir.</p> |
| <p>SERMAYE MADDE 8: Şirketin sermayesi, beheri 1,- YTL (bir Yeni Türk Lirası) nominal değerde 900.000.000 adet nama yazılı paya bölünmüş olup 900,000,000.-YTL (Dokuzyüz milyon Yeni Türk Lirası)'dır. Şirket sermayesinin 360,000,000.-YTL (Üçyüz altmış milyon Yeni Türk Lirası)'lık kısmı (A) grubu paylardan, 540,000,000.-YTL (Beşyüz kırk milyon Yeni Türk Lirası)'lık kısmı ise (B) grubu paylardan oluşmaktadır. Şirket sermayesinin 300,000,000.-YTL (Üçyüz milyon Yeni Türk Lirası)'lık kısmı önceki sermayeyi temsil etmekte olup bunun 120.000.000 adedi (A) Grubu, 180.000.000 adedi (B) grubu paydan oluşmuş ve tamamen ödenmiştir. Bu defa artırılan 600,000,000.-YTL (Altyüz milyon Yeni Türk Lirası) tutarındaki sermayenin; - 150,000,000.-YTL (Yüzellimilyon Yeni Türk Lirası) tutarındaki kısmı Hisse İhraç Primlerinden bedelsiz olarak, - 150,000,000.-YTL (Yüzellimilyon Yeni Türk Lirası) tutarındaki kısmı Geçmiş Yıl Karlarından bedelsiz olarak, - 300,000,000.-YTL (Üçyüz milyon Yeni Türk Lirası) tutarındaki kısmı Nakit olarak karşılanmıştır. Bu defa artırılan 600,000,000.-YTL (Altyüz milyon Yeni Türk Lirası) tutarındaki sermaye, 240.000.000 adet (A) Grubu ve 360.000.000 adet (B) Grubu nama yazılı pay olarak ihraç edilmiştir. Bedelsiz olarak artırılan 300,000,000.-YTL (Üçyüz milyon Yeni Türk Lirası) 'nı temsil eden payların 120.000.000 adedi (A) Grubu pay sahiplerine (A) Grubu pay olarak, 180.000.000 adedi (B) Grubu pay sahiplerine (B) Grubu pay olarak verilmiştir. Nakit olarak artırılan 300,000,000.-YTL'yi temsil eden payların 120.000.000 adedi (A) Grubu pay sahiplerine (A) Grubu pay olarak, 180.000.000 adedi (B) Grubu pay sahiplerine (B) Grubu pay olarak verilmiştir.</p> | <p>SERMAYE MADDE 8: Şirketin sermayesi, beheri 1,- TL (bir Türk Lirası) nominal değerde 900.000.000 adet nama yazılı paya bölünmüş olup 900.000.000,-TL (Dokuzyüz milyon Türk Lirası)'dır. Şirket sermayesinin 360.000.000,-TL (Üçyüz altmış milyon Türk Lirası) 'lık kısmı (A) grubu paylardan, 540.000.000,-TL (Beşyüz kırk milyon Türk Lirası)'lık kısmı ise (B) grubu paylardan oluşmaktadır.</p> |
| <p>PAYLAR MADDE 9: Şirketin sermayesi, her biri 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası) nominal değerde, bu ana sözleşmenin 8 inci maddesinde belirtilen sayılarda (A) ve (B) grubu paylarla temsil edilir. İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucu ortaklara bedelsiz olarak verilen paylar hariç bütün paylar nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> | <p>PAYLAR MADDE 9: Şirketin sermayesi, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde, bu esas sözleşmenin 8 inci maddesinde belirtilen sayılarda (A) ve (B) grubu paylarla temsil edilir. İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucu ortaklara bedelsiz olarak verilen paylar hariç bütün paylar nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|---|--|
| <p>PAYLARIN DEVRİ MADDE 11: Tamamı nama yazılı olan (A) grubu payların devri Yönetim Kurulunun bu devri kabulüne bağlıdır. Yönetim Kurulu, tamamen kendi kararına bağlı olarak ve herhangi bir sebep göstermeden pay devirlerini kabul etmeyebileceği gibi, kendi uygun göreceği şekil ve şartlarla bu devirleri kabul ve tasvip edebilir. Pay devri, pay defterine kaydedilmek suretiyle Şirkete karşı hüküm ifade eder. Tamamı nama yazılı (B) grubu paylar Yönetim Kurulu'nun kabulü gerekmeksizin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca devredilebilir. Bankacılık Kanunu'nun, Bankacılık Düzenleme ve Denetlem Kurulu'ndan izin alınmasını zorunlu kıldığı pay devirleri bu izni alınması kaydıyla yapılabilir. Gerekli izin alınmaksızın yapılan pa devirleri pay defterine kaydedilemez. Adı geçen Kurul'dan izi alınması gerektiği halde, bu izni almadan pay edinen ortakla temettü dışındaki ortaklık haklarından faydalanamaz.</p> | <p>PAYLARIN DEVRİ MADDE 11: I) Borsada işlem görmeyen nama yazılı payların devri: (A) grubu nama yazılı paylar borsada işlem görmeyen nama yazılı paylardır. Tamamı nama yazılı olan (A) grubu payların devri ve bu paylar üzerindeki intifa hakkı kurulması, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun izni ve Yönetim Kurulunun onayına bağlıdır. Şirket Yönetim Kurulu, aşağıda gösterilen önemli sebeplerden birini ileri sürerek pay devirleri ve intifa hakkı tesisleri hakkındaki onay taleplerini reddedebilir: a) Şirketin, (A) grubu pay sahipleri bileşeninin değişmemesi amacıyla; pay devrinin mevcut (A) grubu pay sahiplerinden olmayan üçüncü kişilere yapılması veya bu üçüncü kişiler lehine (A) grubu paylar üzerinde intifa hakkı tesis olunması, b) Şirketle ve/veya Şirketin bağlı ortaklık ve iştirakleriyle rekabet içinde olan başka şirket veya işletme ile, rakiplerin sahibi, işleteni, ortağı (özel veya girişim sermayesi fonları ve bunların ortakları da dahil) veya sıfatı ne olursa olsun yöneticisi veya çalışanı konumunda olan kişilerin veya bu kişilerin eşleri ile alt ve üstsoyunun veya anılanların doğrudan veya dolaylı olarak hakimiyetine sahip oldukları şirketlerin pay iktisap etmek istemesi veya paylar üzerinde intifa hakkı tesis etmek istemesi, c) Şirketin, ekonomik bağımsızlığını koruması doğrultusunda; Şirket sermayesindeki (A) grubu payların, daha önceden iktisap edilmiş olanlarla birlikte, %5'ini bulan ya da bu oranı aşması sonucunu veren (A) grubu payın doğrudan veya dolaylı olarak, mevcut (A) grubu pay sahipleri de dahil herhangi bir kişi veya birlikte hareket eden kişiler tarafından iktisap edilmek istenmesi veya bu paylar üzerinde intifa hakkı tesis edilmek istenmesi, Şirket, her halükarda devredilmek istenen payları, başvurma anındaki gerçek değeriyle kendi veya diğer pay sahipleri ya da üçüncü kişiler hesabına satın alabilecektir. Ayrıca, devralan payları kendi adına ve hesabına aldığı açıkça beyan etmez ise Şirket devrin pay defterine kaydını reddedebilir. Paylar; miras, mirasın paylaşımı, eşler arasındaki mal rejimi hükümleri veya cebri icra gereği iktisap edilmişlerse, Şirket, payları edinen kişiye, paylarını gerçek değeri ile devralmayı önerdiği takdirde onay vermeyi reddedebilir. (II) Borsada işlem gören nama yazılı payların devri; Şirketin (B) grubu payları borsada işlem gören nama yazılı paylardır. Bu paylar, Yönetim Kurulu onayı gerekmeksizin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca serbestçe devredilebilir. Ancak, Bankacılık Kanunu'nun, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin alınmasını zorunlu kıldığı pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. (III) Şirketle ilişkilerde sadece pay defterinde kayıtlı bulunan kişiler pay sahibi veya pay üzerinde intifa hakkı sahibi kabul edilirler.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|--|---|
| <p>KAR ve ZARAR ORTAKLIĞI BELGESİ VE KABULE ŞAYAN DİĞER MENKUL KIYMETLER</p> <p>MADDE 16: Şirket yürürlükteki mevzuata göre ve işbu esas mukavele hükümlerine uygun olarak Ortaklar Genel Kurulu'nun alacağı kararlar çerçevesinde kar ve zarar ortaklığı Belgesi, Katılma İntifa Senetleri, Kara iştirakli tahviller ve diğer Menkul Kıymetler ile Sermaye Piyasası Araçları çıkarabilir. Ortaklar Genel Kurulu bu gibi ihraçların zamanlanması, ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak değer ve şartlarını Yönetim Kurulu'nun takdirine bırakabilir.</p> | <p>KÂR ve ZARAR ORTAKLIĞI BELGESİ VE KABULE ŞAYAN DİĞER MENKUL KIYMETLER</p> <p>MADDE 16: Şirket, yürürlükteki mevzuata göre ve işbu esas sözleşme hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulu'nun alacağı kararlar çerçevesinde kâr ve zarar ortaklığı Belgesi, Katılma İntifa Senetleri, Kâra iştirakli tahviller ve diğer Menkul Kıymetler ile Sermaye Piyasası Araçları çıkarabilir.</p> |
| <p>YETKİLİ ORGANLAR</p> <p>MADDE 17: Şirketin yetkili organları aşağıda gösterildiği gibidir: A. Ortaklar Genel Kurulu E. Denetim Komitesi B. Yönetim Kurulu F. Kurumsal Yönetim Komitesi C. Denetleme Kurulu G. Aktif Pasif Komitesi D. Kredi Komitesi H. Genel Müdürlük</p> | <p>YETKİLİ ORGANLAR</p> <p>MADDE 17: Banka'nın yetkili organları; Genel Kurul, Yönetim Kurulu, Komiteler ve Genel Müdürlüktür.</p> |
| <p>A. ORTAKLAR GENEL KURULU</p> <p>OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL</p> <p>MADDE 18: Hissedarlar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Her Hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekte sorumludur. (A) grubu hisse sahiplerinin Yönetim Kurulu ve Denetleme Kurulu üyelerine aday gösterme konusundaki haklarını ihlal edecek nitelikteki anasözleşme değişiklikleri ile Şirket sermayesinin artırılmasına dair Genel Kurul kararlarının geçerli olması, Genel Kurul kararından ayrı olarak, sözkonusu hisse sahiplerinin yapacakları hususi bir toplantıda alacakları diğer bir kararla tasdik edilmesine bağlıdır; toplantı, Genel Kurul toplantısından sonra, ana sözleşme değişikliğinin tescilinden önce yapılır. (A) grubu hisse sahipleri toplantısı yapılmasının zorunlu olduğu hallerde toplantı çağrısı Yönetim Kurulu veya denetçiler tarafından yapılır. Toplantı çağrısının Yönetim Kurulu veya denetçiler tarafından yapılmaması halinde, anılan hisse sahiplerinden herhangi birisi de toplantı davetinde bulunabilir. (A) grubu hisse sahipleri toplantısında, bu maddede belirtilen hususlar dışında, ilgili mevzuat hükümleri ile bu anasözleşmenin Genel Kurula ilişkin hükümleri kıyasen uygulanır.</p> | <p>A. ORTAKLAR GENEL KURULU</p> <p>OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL</p> <p>MADDE 18: Genel Kurul Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda Türk Ticaret Kanunu'nun 409. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekte sorumludur. (A) grubu hisse sahiplerinin Yönetim Kurulu üyeliklerine aday gösterme konusundaki haklarını ihlal edecek nitelikteki esas sözleşme değişikliklerine dair Genel Kurul kararlarının geçerli olması, Genel Kurul kararından ayrı olarak, söz konusu hisse sahiplerinin yapacakları hususi bir toplantıda alacakları diğer bir kararla tasdik edilmesine bağlıdır; toplantı, Genel Kurul toplantısından sonra, esas sözleşme değişikliğinin tescilinden önce yapılır. (A) grubu hisse sahipleri toplantısı yapılmasının zorunlu olduğu hallerde toplantı çağrısı Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Toplantı çağrısının Yönetim Kurulu tarafından yapılmaması halinde, anılan hisse sahiplerinden herhangi birisi de toplantı davetinde bulunabilir. (A) grubu hisse sahipleri toplantısında, bu maddede belirtilen hususlar dışında, ilgili mevzuat hükümleri ile bu esas sözleşmenin Genel Kurula ilişkin hükümleri kıyasen uygulanır. Şirket Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında Ana Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır. Elektronik ortamda Genel Kurul sisteminin kurulması ve işleyişinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından veya yetkilendirilen diğer kuruluşlarca çıkarılan düzenlemelerde belirtilen usul ve esaslara göre hareket edilir. Genel Kurul işlemleri, ilgili mevzuat hükümlerine göre gerçekleştirilir, mevzuatın emredici hükümlerine aykırılık teşkil etmedikçe elektronik ortamda Genel Kurul yapılması zorunlu değildir.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|---|---|
| <p>KARARLARIN TESİRİ MADDE 19: Kanuna uygun surette toplanmış Ortaklar Genel Kurulunda alınmış kararlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 379. maddesi uyarınca toplantıda bulunmayanlar veya aleyhe oy kullananlar hakkında da geçerli ve bağlayıcıdır.</p> | <p>KARARLARIN TESİRİ MADDE 19: Genel Kurul tarafından verilen kararlar toplantıda hazır bulunmayan veya olumsuz oy veren pay sahipleri hakkında da geçerlidir.</p> |
| <p>TOPLANTIYA DAVET MADDE 20 Ortaklar Genel Kurulunu Olağan Toplantıya davet Yönetim Kurulu'na, Olağanüstü Toplantıya davet hem Yönetim Kurulu'na hem de Denetçilere düşen bir görevdir. Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre azınlık hakkı mahfuzdur.Toplantının tarihi, yeri ,saati ve gündemi,ilan ve toplantı günü hariç olmak üzere iki hafta önceden merkezinin bulunduğu mahalde çıkan bir gazeteye ilaveten Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunur. Genel Kurul bir mahkeme hükmüne istinaden toplantıya çağrılıyor ise işbu hüküm ilanda belirtilir.</p> | <p>TOPLANTIYA DAVET MADDE 20: Genel Kurul, Yönetim Kurulu veya mevzuatta bu yetki kendisine verilenlerce toplantıya davet edilebilir. Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı ilanı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, Genel Kurul toplantı gününden en az üç hafta öncesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, yurt çapında yayın yapan en az bir gazete, şirket internet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ile Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen diğer yerlerde ilan olunur. Borsada işlem gören şirket hisseleri için çağrı ilanı, iadeli taahhütlü mektupla ayrıca bildirilmez.</p> |
| <p>GÜNDEM MADDE 21 Gündemin, Ortaklar Genel Kurulu ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem, Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesi ile Sermaye Piyasası Kanunu'nun konu ile ilgili maddelerinde de yazılı hususları ihtiva eder. Gündemde gösterilmeyen hususlar Genel Kurul'da görüşülerek karara bağlanamaz.</p> | <p>GÜNDEM MADDE 21: Gündemin, Genel Kurul ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem, Türk Ticaret Kanunu ile Sermaye Piyasası Kanunu'nun konu ile ilgili maddelerinde yazılı hususları ihtiva eder. Gündemde gösterilmeyen hususlar Genel Kurul'da görüşülerek karara bağlanamaz. Genel Kurul'da Yönetim Kurulu'na hitaben sorulan sorular mümkünse derhal ve sözlü olarak, imkan olmaması durumunda Genel Kurul'u izleyen 15 (onbeş) gün içinde yazılı olarak cevaplandırılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 437/3. maddesi ile Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p> |
| <p>OY HAKKI MADDE 24: Ortaklar, Genel Kurulda sahip oldukları her 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası)'lık hisse için bir oy kullanırlar. Ortaklar oylarını bizzat veya vekalet ile kullanabilirler. Oylamalar el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak Genel Kurulda temsil edilen hisselerin yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur. Vekaleten oy kullanmaya ilişkin hususlar Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenir.</p> | <p>OY HAKKI MADDE 24: Ortaklar, Genel Kurulda sahip oldukları her 1 TL (Bir Türk Lirası)'lık hisse için bir oy kullanırlar. Ortaklar oylarını bizzat veya vekalet ile kullanabilirler. Oylamalar el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak Genel Kurulda temsil edilen hisselerin yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur. Vekaleten oy kullanmaya ilişkin hususlar Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenir.</p> |
| <p>OYDAN MAHRUMİYET MADDE 25: Hiçbir pay sahibi kendisi, eşi veya usul ve furuğu ile şirket arasındaki kişisel bir işe veya anlaşmazlığa ait görüşmelerde oy kullanamaz.</p> | <p>OYDAN MAHRUMİYET MADDE 25: Hiçbir pay sahibi kendisi, eşi, alt ve üst soyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hakimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel bir işe veya anlaşmazlığa ait görüşmelerde oy kullanamaz.</p> |
| <p>TOPLANTI VE KARAR NİSABI MADDE 26: Türk Ticaret Kanunu'nun 388. Maddesinin 1.fıkrası hükmü saklı kalmak kaydıyla,aynı maddenin 2. ve 3.fıkralarında yazılı anasözleşme değişiklikleri için yapılacak toplantılar da dahil olmak üzere, genel kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nun 372. maddesindeki toplantı nisapları uygulanır. İlk toplantıda mezkur nisap temin edilemez ise, hissedarlar ilk toplantıdan en az 15 gün sonra ikinci toplantıya davet edilirler. İkinci toplantıda mevcut bulunan veya temsil edilen hissedarlar, temsil ettikleri sermaye hisselerine bakılmaksızın toplantı akdeder ve karar alırlar. Türk Ticaret Kanunu'nda aksine hüküm olmadıkça, Ortaklar Genel Kurulu'nda kararlar mevcut hisselerin çoğunluğu ile alınır.</p> | <p>TOPLANTI VE KARAR NİSABI MADDE 26: Genel Kurul toplantılarında, ortaklık merkezinin yurt dışına taşınması ile bilanço zararlarının kapatılması için yükümlülük ve ikincil yükümlülük koyan kararlar hariç olmak üzere, kanunlarda daha ağır nisaplar öngörülmediği takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nun 418 inci maddesi uygulanır. Halka açık ortaklıklarda yeni pay alma haklarının kısıtlanmasına, kayıtlı sermaye sisteminde Yönetim Kuruluna yeni pay alma haklarını kısıtlama yetkisinin verilmesine, sermaye azaltımına ve Sermaye Piyasası Kanununun 23 üncü maddenin birinci fıkrasına göre belirlenen önemli nitelikteki işlemlere ilişkin kararların Genel Kurulca kabul edilebilmesi için, toplantı nisabı aranmaksızın, Ortaklık Genel Kuruluna katılan oy hakkını haiz payların üçte ikisinin olumlu oy vermesi şartı aranır. Ancak, toplantıda sermayeyi temsil eden oy hakkını haiz payların en az yarısının hazır bulunması hâlinde, toplantıya katılan oy hakkını haiz payların çoğunluğu ile karar alınır. Banka genel kurul toplantılarında ve bu toplantılardaki karar nisabında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine uyulur.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|--|--|
| <p>HİSSEDARLAR VE HAZİRUN CETVELİ MADDE 27: Yönetim Kurulu her Genel Kurul toplantısından önce hissedarların isim, ikametgah, sahip oldukları hisselerin nevi ve tutarını, sahip oldukları oy sayılarını, bunların asaleten veya sair surette temsil edilen miktarlarını gösteren ve "Hissedarlar Cetveli" olarak isimlendirilen bir cetvel hazırlar veya hazırlatır. Bu cetvelin altı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imzalanır. Bu cetvel toplantıya katılanlar ile Genel Kurul Başkanı ve Hükümet Komiseri tarafından imzalandıktan sonra "Hazirun Cetveli" olarak ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılarak hazır bulunanların tetkikine sunulur.</p> | <p>PAY SAHİPLERİ VE HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ MADDE 27: Genel Kurul toplantısına, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmesi temin edilen "Hazır Bulunanlar Listesi"nde adı bulunan pay sahipleri veya temsilcileri katılabilir. Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'den temin edilecek "Pay Sahipleri Çizelgesi"ne göre "Genel Kurula Katılabilecekler" listesi hazırlanır. Listede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdindeki "Kaydı Bilinmeyen Ortak Hesap"ta toplu şekilde izlenen kaydi paylardan Genel Kurula katılmak isteyen pay sahipleri veya temsilcilerini veya veraset yoluyla intikal eden paylarda ortak temsilciler de dikkate alınır. Genel Kurula Katılabilecekler Listesi, Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imza edilerek toplantı mahallinde hazır bulundurulur. Listeyi, Yönetim Kurulu Başkanının yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili veya Yönetim Kurulu üyelerinden biri imzalar. "Hazır Bulunanlar Listesi"ne, varsa Elektronik Genel Kurul Sistemi aracılığıyla Genel Kurula katılanların listesi de eklenir ve bu suretle Genel Kurula katılan toplam hisse sahibi sayısı tespit edilir.</p> |
| <p>TOPLANTI BAŞKANI, KATİP VE OY TOPLAYICILAR MADDE 28: Ortaklar Genel Kurulu toplantıları bir Başkan iki katip ve iki oy toplayıcı Üyeden teşekkül eden bir divan tarafından idare edilir. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde Genel Kurul Toplantı Başkanı'nı kendi seçer. Bunlardan başka Genel Kurul iki katip ve şahsen veya vekaleten en çok oyu temsil eden iki hissedarı oy toplayıcı üye olarak seçer. Başkan toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.</p> | <p>TOPLANTI BAŞKANI, YAZMAN VE OY TOPLAYICILAR MADDE 28: Genel Kurul toplantılarını şirket Yönetim Kurulu üyelerinden biri açar. Toplantının açılmasından sonra pay sahipleri arasından ya da dışarıdan bir Toplantı Başkanı seçilir. Başkan, en az bir tutanak yazmanı ile bir oy toplama memurunu, gereğinde bir başkan yardımcısını seçebilir. Toplantı Başkanı, elektronik ortamda Genel Kurul işlemleri için uzman kişiler görevlendirebilir.</p> |
| <p>KARARLARIN GEÇERLİLİĞİ, TUTANAKLARIN İMZALANMASI; TESCİL VE İLANI MADDE 29: Genel Kurul Toplantılarının muteber olması için tutanakların, hissedarlar tarafından yapılan beyanları ve muhalif kalanların muhalefetsebeplerini, yapılan seçimler ile verilen kararları göstermesi şarttır. Hissedarlar Divan heyetine tutanakları kendi namlarına imzalamak yetkisini verirler ise, tutanakları ayrıca imzalamak mecburiyetleri yoktur. Toplantıya davetin usulüne uygun yapıldığını gösteren belgelerle yukarıda 27. Maddede sözü verilen hazirun cetveli tutanağı eklenir; söz konusu belgelerin içeriği tutanakta açıklandığı takdirde bunların ayrıca eklenmesine lüzum yoktur. Yönetim kurulu, bu tutanakların noterden tasdikli bir örneğini ticaret sicili memuruna vermekle birlikte bu tutanakların içeriğini tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür.</p> | <p>KARARLARIN GEÇERLİLİĞİ, TUTANAKLARIN İMZALANMASI; TESCİL VE İLANI MADDE 29: Tutanak, pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, gruplarını, sayılarını, itibarî değerlerini, Genel Kurulda sorulan soruları, verilen cevapları, alınan kararları, her karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarını içerir. Tutanak, toplantı Başkanlığı ve Bakanlık Temsilcisi tarafından imzalanır; aksi hâlde geçersizdir. Tutanağın noterce onaylanmış bir sureti, tescil ve ilan ettirilerek şirket internet sitesinde yayımlanır.</p> |
| <p>SERMAYE PİYASASI KURULU İLE BAKANLIĞA GÖNDERİLECEK BELGELER MADDE 30: Yönetim Kurulu toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporları ile Bilanço ve kar/zarar cetvelleri, Genel Kurul Toplantı tutanağı, Hazirun Cetveli ile istenebilecek diğer belgeleri Sermaye Piyasası Kurulu ile Bakanlığa göndermek veya toplantıda hazır bulunan komiseri vermekle yükümlüdür.</p> | <p>SERMAYE PİYASASI KURULU İLE BAKANLIĞA GÖNDERİLECEK BELGELER MADDE 30: Yönetim Kurulu, toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Yönetim Kurulu Raporu ile Bilanço ve Kar/zarar Cetvelleri, Genel Kurul Toplantı Tutanağı, Hazır bulunanlar listesi ile istenebilecek diğer belgeleri Sermaye Piyasası Kurulu ile Bakanlığa göndermekle yükümlüdür.</p> |
| <p>İBRA MADDE 31: Bilançonun tasdikine dair olan Ortaklar Genel Kurulu Kararı Yönetim Kurulu ile Denetçilerin ibrasını tazammun eder. Türk Ticaret Kanunu'nun 380. maddesi hükümleri saklıdır.</p> | <p>İBRA MADDE 31: Bilançonun tasdikine dair olan Genel Kurul Kararı, Yönetim Kurulu ile yöneticilerin ibrasını tazammun eder. Türk Ticaret Kanunu'nun 424. maddesi hükümleri saklıdır.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|--|---|
| <p>B-YÖNETİM KURULU TEŞKİLİ MADDE 32: Yönetim Kurulu, Genel Kurula iştirak eden (A) grubu hissedarların toplam oylarının en az %51'ine sahip olanlar tarafından, hissedarlar içerisinde gösterilecek adaylar arasından Genel Kurulca seçilecek dokuz üyeden oluşur. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Üyeler, Bankalar Kanunu'nun öngördüğü şartlara ve vasıflara haiz olmalıdır. Üyeler aralarından bir başkan ve bir başkan vekili seçerler. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir. Yönetim Kurulu üyeliği herhangi bir nedenle boşalırsa, diğer üyeler boşalan üyeliğe ortaklar arasından bir Yönetim Kurulu üyesi tayin eder. Bu tayin ilk olağan genel kurul toplantısında ortakların onayına sunulur. Ortaklar genel kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerine her zaman son verebilir. Bu tip aziller azledilen üyeye tazminat hakkı vermez. Müdürlerin görev süreleri Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerine bağlı değildir; müdürler Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinden uzun süreli veya süresiz akitlerle atanabilirler; kendisine imza yetkisi verilenlerin temsil ve ilzam yetkisi, imza yetkileri Yönetim Kurulu tarafından kaldırılıncaya kadar devam eder.</p> | <p>B-YÖNETİM KURULU TEŞKİLİ MADDE 32: Yönetim Kurulu, Genel Kurula iştirak eden (A) grubu hissedarların toplam oylarının en az %51'ine sahip olanlar tarafından gösterilecek adaylar arasından Genel Kurulca seçilecek dokuz üyeden oluşur. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Üyeler, Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü şartlara ve vasıflara haiz olmalıdır. Üyeler aralarından bir başkan ve bir başkan vekili seçerler. Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir. Yönetim Kurulu üyeliği herhangi bir nedenle boşalırsa, diğer üyeler boşalan üyeliklere kanuni şartları haiz kişileri Yönetim Kurulu üyesi olarak tayin eder. Bu tayin ilk Genel Kurul toplantısında ortakların onayına sunulur. Genel kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerine her zaman son verebilir. Müdürlerin görev süreleri Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerine bağlı değildir; müdürler Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinden uzun süreli veya süresiz akitlerle atanabilirler; kendisine imza yetkisi verilenlerin temsil ve ilzam yetkisi, imza yetkileri Yönetim Kurulu tarafından kaldırılıncaya kadar devam eder.</p> |
| <p>PAY TEVDİ MECBURİYETİ MADDE 33: Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin her biri Şirkete, Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri çerçevesinde nominal değeri 100 YTL (Yüz Yeni Türk Lirası) tutarında pay tevdi ederler. Bu suretle depo edilen paylar üyelerin Şirkete karşı sorumluluklarının teminatı hükmünde olup üyeler Genel Kurul tarafından ibra edilinceye kadar bu mahiyetlerini muhafaza ederler. Bu paylar şirketten geri alınmayacağı gibi başkalarına da devir edilemezler. Yönetim Kurulunun kabulü şartıyla teminat hükmündeki paylar herhangi bir üye namına üçüncü şahıslar tarafından da yatırılabilir. Tüzel kişileri temsil eden yönetim kurulu üyeleri nam ve hesabına pay tevdi mecburiyeti bu tüzel kişiler tarafından yerine getirilir.</p> | <p>PAY TEVDİ MECBURİYETİ MADDE 33: Yürürlükten kaldırılmıştır.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|---|---|
| <p>YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ</p> <p>MADDE 35: Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine ve iş bu ana sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu Genel Kurul kararı gerektirmeyen bütün konularda karar alabilir.</p> <p>Özellikle ;</p> <p>a)Şirketin iç işlerine taalluk eden ve Genel Müdür'ün yapacağı işlerle kredi komitesi veya Yönetim Kurulu kararlarıyla yapılabilecek işleri gösteren iç yönetmelikleri hazırlamak ve tasdik etmek,</p> <p>b)Gerekli görülen her konuyu kontrol etmek ve günlük idari faaliyetlere devamlı nezaret etmek (Yönetim Kurulu üyeleri yönetim kurulu kararı ile bu hakka sahip olabilirler),</p> <p>c)Yıllık bilanço ve Kar ve Zarar hesaplarını hazırlamak, ortaklar genel kuruluna yıllık faaliyetleri aksettiren raporlar ile kar dağıtımına ilişkin teklifler sunmak, ilgili mevzuatı nazara alarak, nakit durumu ve teminatları tespit ve organize etmek, ortaklar genel kurul toplantısından 15 gün evvel denetçi raporlarını tetkike amade kılmak,</p> <p>d)Şirket kuruluş gayesine ilişkin bilcümle muamelelerin şekillerini karara bağlamak,</p> <p>e)İmza yetkisine haiz kişilerle Genel Müdür ve özellikle Genel Müdür'e doğrudan muhatap kişilerin ve diğer anahtar personelin tayin, terfi, azil, yıllık maaş ve masraflarını tayin, tespit ve karara bağlamak,</p> <p>f)İlgili mevzuat çerçevesinde, şube, ofis, irtibat bürosu, bölge yönetim büroları açmaya ve bunlara verilecek yetkiye karar vermek,</p> <p>g)Şirket namına alınacak ve satılacak gayrimenkul ve iştiraklere ait esasları kararlaştırmak,</p> <p>h)Türk Ticaret Kanununda ve ilgili sair mevzuatta kayıtlı sair görevlerle mezkur mevzuata ve iş bu ana sözleşmede ortaklar genel kurulu ile denetçilere verilen görevler dışında kalan işleri yapmak,</p> <p>i)Yönetim kurulu temsil ve yönetim yetkisini Türk Ticaret Kanunu'nun 319.maddesi hükmü mucibince lüzum halinde ve uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden bir veya birkaçına veya müdürler veya bunların teşkil edeceği komitelere devretmeye karar verebilir.</p> <p>j)Kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu; kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikalar oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, kredi açma yetkisini, ilgili mevzuata uygun olarak Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde kredi komitesine veya genel müdürlüğe devredebilir.</p> | <p>YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ</p> <p>MADDE 35: Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine ve iş bu esas sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu Genel Kurul kararı gerektirmeyen bütün konularda karar alabilir.</p> <p>Özellikle ;</p> <p>a)Şirketin iç işlerine taalluk eden ve Genel Müdür'ün yapacağı işlerle Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu kararlarıyla yapılabilecek işleri gösteren iç yönetmelikleri hazırlamak ve tasdik etmek,</p> <p>b)Gerekli görülen her konuyu kontrol etmek ve günlük idari faaliyetlere devamlı nezaret etmek (Yönetim Kurulu üyeleri Yönetim Kurulu kararı ile bu hakka sahip olabilirler),</p> <p>c)Yıllık bilanço ve Kar ve Zarar hesaplarını hazırlamak, Genel Kurula yıllık faaliyetleri aksettiren raporlar ile kar dağıtımına ilişkin teklifler sunmak, ilgili mevzuatı nazara alarak, nakit durumu ve teminatları tespit ve organize etmek, Genel Kurul toplantısından önce bağımsız denetim raporlarını tetkike amade kılmak,</p> <p>d)Şirket kuruluş gayesine ilişkin bilcümle muamelelerin şekillerini karara bağlamak,</p> <p>e)İmza yetkisine haiz kişilerle Genel Müdür ve özellikle Genel Müdür'e doğrudan muhatap kişilerin ve diğer anahtar personelin tayin, terfi, azil, yıllık maaş ve masraflarını tayin, tespit ve karara bağlamak,</p> <p>f)İlgili mevzuat çerçevesinde, şube, ofis, irtibat bürosu, bölge yönetim büroları açmaya ve bunlara verilecek yetkiye karar vermek,</p> <p>g)Şirket namına alınacak ve satılacak gayrimenkul ve iştiraklere ait esasları kararlaştırmak,</p> <p>h)Türk Ticaret Kanununda ve ilgili sair mevzuatta kayıtlı sair görevlerle mezkur mevzuata ve iş bu esas sözleşmede Ortaklar Genel Kurulu'na verilen görevler dışında kalan işleri yapmak,</p> <p>i)Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 375. Maddesindeki görev ve yetkileri dışında temsil ve yönetim yetkisini düzenleyeceği bir iç yönerge ile Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi hükmü mucibince lüzum halinde ve uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden bir veya birkaçına veya müdürler veya bunların teşkil edeceği komitelere devretmeye karar verebilir.</p> <p>j) Kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu; kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikalar oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, kredi açma yetkisini, ilgili mevzuata uygun olarak Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde Kredi Komitesine veya Genel Müdürlüğe devredebilir.</p> <p>k) Yönetim Kurulu; mevzuatta belirtilen usul ve esaslara göre yıllık faaliyet raporu ile gerektiğinde özet raporlar düzenler, bağımsız denetimden geçmiş haliyle genel kurula sunar, belirtilen süre ve yerlerde yayımlar.</p> <p>l) Yönetim Kurulu, işlerin gidişini izlemek, kendisine sunulacak konularda rapor hazırlamak, kararlarını uygulamak, denetim ve gözetim yapmak amacıyla içlerinde Yönetim Kurulu üyelerinin de bulunabileceği komiteler veya komisyonlar kurabilir.</p> <p>m) Yönetim Kurulu ticari mümessil ve ticari vekil atayabilir.</p> <p>n) Yönetim Kurulu alacağı kararla, Şirketin temsil yetkisini tek imza ile yönetim kurulu üyelerinden birine ya da bir veya daha fazla murahhas üyeye devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır. Münferit imza yetkisi verilen üye, şirketi tek başına temsil ve ilzam eder.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|--|---|
| <p>MADDE 36: Yönetim Kurulu temsil yetkisini, Türk Ticaret Kanunu'nun 321. maddesi mucibince sadece merkez in veya muayyen şube veya şubelerin işlerine hasredebilir.</p> | <p>MADDE 36: Yönetim Kurulu temsil yetkisini, Türk Ticaret Kanunu'nun 371. maddesi mucibince sadece merkez in veya muayyen şube veya şubelerin işlerine hasredebilir.</p> |
| <p>YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI MADDE 38: Yönetim Kurulu, şirket işleri gerektirdiği zamanlarda ve/veya Başkanın daveti ile toplanır. Her üye, toplantı yapılmasını başkandan yazı ile isteyebilir. Yönetim kurulu bir mali yıl içinde en az dört defa toplanır. Yönetim Kurulu toplantıları şirket merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile başka herhangi bir yer, şehir ve/veya memlekette yönetim kurulu toplantısı yapılabilir. Yönetim Kurulu Toplantıları üyelere daha önceden dağıtılan gündeme göre yapılır. Üyeler ve denetçiler görüşülmesini istedikleri konuların gündeme alınmasını başkandan isteyebilirler.</p> | <p>YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI MADDE 38: Yönetim Kurulu, şirket işleri gerektirdiği zamanlarda ve/veya Başkanın daveti ile toplanır. Her üye, toplantı yapılmasını başkandan yazı ile isteyebilir. Yönetim Kurulu bir mali yıl içinde en az dört defa toplanır. Yönetim Kurulu toplantıları şirket merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile başka herhangi bir yer, şehir ve/veya memlekette Yönetim Kurulu toplantısı yapılabilir. Yönetim Kurulu Toplantıları üyelere daha önceden dağıtılan gündeme göre yapılır. Üyeler görüşülmesini istedikleri konuların gündeme alınmasını başkandan isteyebilirler.</p> |
| <p>TOPLANTI VE KARAR NİSABI MADDE 39: Yönetim Kurulu, toplam üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır. Kararlar mevcut üyelerin çoğunluğu ile verilir. Herhangi bir üyenin yaptığı teklife ilişkin kararlar diğer bir üye tarafından müzakere istenmedikçe üyelerin yazılı mutabakatlarının temini suretiyle verilebilir bu şekilde toplantı yapılmadan alınan kararlar için ittifak oyu gereklidir. Her yönetim kurulu üyesinin bir oy hakkı vardır. Başkan ve azalar; toplantıda bulunmayan üyelere vekaleten oy kullanamazlar. Müzakere edilen konuda lehe ve aleyhe oylar eşit ise müzakere konusu gelecek toplantıya bırakılır; tehir edilen toplantıda oy eşitliği bozulmaz ise müzakere edilen konu reddedilmiş sayılır.</p> | <p>TOPLANTI VE KARAR NİSABI MADDE 39: Yönetim Kurulu, üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunanların çoğunluğu ile alır. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Her yönetim kurulu üyesinin bir oy hakkı vardır. Başkan ve azalar; toplantıda bulunmayan üyelere vekaleten oy kullanamazlar. Müzakere edilen konuda lehe ve aleyhe oylar eşit ise müzakere konusu gelecek toplantıya bırakılır; tehir edilen toplantıda oy eşitliği bozulmaz ise müzakere edilen konu reddedilmiş sayılır. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır. Ancak, onayların aynı kağıtta bulunması şart değildir. Şirketin Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca Yönetim Kurulunun bu hususta önceden alacağı bir karar ile elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.</p> |
| <p>YASAK MUAMELELER MADDE 42: Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri hükümleri uyarınca şirketle muamele yapamayacakları gibi rekabet de edemezler. Ancak ortaklar genel kurulu şirketle bu gibi muamelat ve rekabet hususunda yönetim kurulu başkan ve üyelerinin tamamına veya herhangi birine müsaade verebilir.</p> | <p>YASAK MUAMELELER MADDE 42: Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri hükümleri uyarınca şirketle muamele yapamayacakları gibi rekabet de edemezler. Ancak genel kurul şirketle bu gibi muamelat ve rekabet hususunda yönetim kurulu başkan ve üyelerinin tamamına veya herhangi birine müsaade verebilir.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|--|---|
| <p>YÜKSEK DANIŞMA KURULU</p> <p>MADDE 45:</p> <p>Genel Kurul gerekli gördüğü takdirde bir Yüksek Danışma Kurulu kurabilir. Yüksek Danışma Kurulu genel kurul tarafından seçilen üç üyeden oluşur. Herhangi bir sebeple görevi son bulan üyenin yerine takip eden ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere yüksek danışma kurulu tarafından yeniden tayin yapılır. Kurul kendi arasında bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçer. Yüksek Danışma Kurulu resen veya yönetim kurulunun veya yüksek danışma kurulunun üyelerinin çoğunluğunun başvurusu üzerine başkan tarafından toplantıya çağrılır.</p> <p>Yüksek Danışma Kurulu, şirkete faaliyetlerinin kanuna ve bu ana sözleşmede gösterilen maksat ve kaidelere uygun olup olmadığını değerlendirir. Yönetim Kurulu maksat ve kaideler konusunda yüksek danışma kurulunun mütalaasını alır. Yüksek Danışma Kurulu, sorulan konuları ortaklar genel kuruluna bir raporla bildirebilir.</p> | <p>YÜKSEK DANIŞMA KURULU</p> <p>MADDE 45:</p> <p>Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde bir Yüksek Danışma Kurulu kurabilir. Yüksek Danışma Kurulu Yönetim Kurulu tarafından seçilen en az üç üyeden oluşur. Danışma kurulunun çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulunca belirlenir.</p> |
| <p>C. YÖNETİM VE DENETİM KOMİTELERİ</p> <p>MADDE 46:</p> <p>KREDİ KOMİTESİ : Kredi komitesi, Şirket yönetim kurulunun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile banka genel müdürü veya vekilinden oluşan bir kredi komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerinin seçiminde yönetim kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır. Kredi Komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oy çokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'na onaylandıktan sonra uygulanır. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlü ve görevlidir. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyelerinden her biri, Kredi Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetim yapmak yetkisine haizdir. Kredi Komitesinin çalışmaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür. Kredi komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Kredi komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.</p> <p>DENETİM KOMİTESİ : Denetim komitesi; Şirketin muhasebe sisteminin, finansal bilgilerin denetimi ile kamuya açıklanmasının ve iç kontrol sisteminin işleyiş ve etkinliğinin gözetimini sağlanması için gerekli tüm tedbirlerinin alınmasından görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi, en az iki üyeden oluşur. Denetim komitesi üyeleri icrafaaliyeti bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilirler. Denetim Komitesinin çalışma esasları, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür.</p> <p>KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ : Şirketin, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak ile görevli ve sorumludur. Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri, Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilirler. Bağımsızlığa haiz üyeler 7 yıl üst üste görev yapmaları halinde bağımsızlık vasfını kaybederler. Ancak 2 yıl aradan sonra tekrar bağımsız üye olarak atanmaları mümkündür.</p> <p>AKTİF PASİF KOMİTESİ : Aktif Pasif Komitesi Genel Müdür başkanlığında Genel Müdür Yardımcılarının ve ilgili Birim Müdürlerinin katılımıyla haftada bir toplanır. Komite Şirketin aktif-pasif yapısını belirlemekten sorumludur.</p> | <p>C. KOMİTELER</p> <p>MADDE 46:</p> <p>KREDİ KOMİTESİ : Kredi Komitesi, Şirket yönetim kurulunun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile banka genel müdürü veya vekilinden oluşan bir kredi komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır. Kredi Komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oy çokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'na onaylandıktan sonra uygulanır. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlü ve görevlidir. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyelerinden her biri, Kredi Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapmak yetkisine haizdir. Kredi Komitesinin çalışmaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür. Kredi komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Kredi komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.</p> <p>DENETİM KOMİTESİ : Denetim komitesi; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirlenen görev ve sorumluluklarını tanımış yetkiler çerçevesinde Yönetim Kurulu adına yerine getirir. Denetim Komitesi, en az iki üyeden oluşur. Denetim komitesi üyeleri icrai görevi bulunmayan, ilgili mevzuatta aranan nitelikleri taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilirler. Denetim Komitesinin çalışma esasları, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür.</p> <p>KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ : Şirketin, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak ile görevli ve sorumludur. Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri, Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilirler.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|---|---|
| <p>DENETLEME KURULU</p> <p>MADDE 49: Denetleme Kurulu, Genel Kurula iştirak eden (A) grubu hissedarların toplam oylarının en az %51'ine sahip olanların göstereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilecek üç üyeden oluşur. Denetçilerin; maliye, ekonomi, işletme, hukuk veya muhasebe konularında bilgi ve tecrübe sahibi ve en az ikisinin Türk tabiiyetinde olması şarttır. Denetçiler ilgili mevzuata ve bu ana sözleşme hükümlerine aykırı gördükleri hususları, ortaklar genel kuruluna, yazılı bir raporla bildirirler. Denetçiler üç yıl için seçilir. Yeniden seçilmeleri caizdir. Genel kurul denetçileri her zaman azledebilir ve değiştirebilir. Yönetim kurulu üyeleri genel kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi olarak seçilmezler. Denetçiler aynı zamanda yönetim kurulu üyeliği yapamayacakları gibi şirket memuru sıfatı ile de görev yapamazlar.</p> | <p>ŞİRKETİN DIŞ DENETİMİ</p> <p>MADDE 49: Şirketin ve bağlı ortaklıkların denetimini yapacak Bağımsız Denetim Şirketi ilgili mevzuat çerçevesinde seçilir. Bağımsız Denetim Kuruluşu konsolide ve konsolide olmayan bazda faaliyet hesaplarını, finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu bağımsız denetime tabi tutar. Bağımsız denetimden geçmiş konsolide olmayan yılsonu finansal tabloları ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporu Genel Kurula sunulur.</p> |
| <p>GÖREVLERİ</p> <p>MADDE 50: Denetçilerin görevi şirket faaliyet ve sistemlerini denetlemektir. Denetçiler Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre şirketin bütün hesaplarını, muamelatını, defterlerini, belge ve kararlarını yerinde incelemeye yetkilidirler. Denetçiler, yönetim kurulu toplantılarında müzakereye ve oya iştirak etmemek üzere hazır bulunabilirler ve münasip gördükleri işleri yönetim kurulu ve olağanüstü genel kurul gündemine ithal ettirebilirler. Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı hallerde genel kurulu olağanüstü toplantıya davete mecburdurlar. Denetçilerin görevlerini ifa sırasında öğrendikleri hususları münferit pay sahiplerine ve üçüncü şahıslara ifşa etmeleri yasaktır. Denetçiler görevlerini iyi yapmalarından doğan zararlardan müteselsilen sorumludur.</p> | <p>GÖREVLERİ</p> <p>MADDE 50: Yürürlükten kaldırılmıştır..</p> |
| <p>DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ</p> <p>MADDE 51: Denetçilere verilecek ücretin miktarı ile ödeme şekli genel kurul tarafından tespit olunur.</p> | <p>KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM</p> <p>Madde 51: Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır. Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun bu husustaki düzenlemeleri ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p> |
| <p>BİLANÇO KÂR VE ZARAR HESABI</p> <p>MADDE 53: Şirketin hesapları Bankalar Kanunu hükümleri çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur, bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri aynı esas ve usullere göre hesaplanır. Bilanço ve kâr ve zarar cetveli ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından gerekli görülecek diğer mali tablo ve raporlar Kurulca tespit edilecek esaslar çerçevesinde ilgili mercilere gönderilir ve yayımlanır. Denetçiler tarafından tasdik edilmiş bilanço ve kâr zarar hesapları ile yönetim kurulu ve denetçi raporları ilgili mevzuat gereği Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilir. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenmesi öngörülen mali tablolar ve raporlar ile bağımsız denetime tabi olunması durumunda bağımsız denetim raporu Kurul'ca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Kurul'a gönderilir, kamuya duyurulur.</p> | <p>BİLANÇO KÂR VE ZARAR HESABI</p> <p>MADDE 53: Şirketin hesapları Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur, bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri aynı esas ve usullere göre hesaplanır. Bilanço ve kâr ve zarar cetveli ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından gerekli görülecek diğer mali tablo ve raporlar Kurulca tespit edilecek esaslar çerçevesinde ilgili mercilere gönderilir ve yayımlanır. Bağımsız denetçiler tarafından tasdik edilmiş bilanço ve kâr zarar hesapları ile yönetim kurulu ve bağımsız denetçi raporları ilgili mevzuat gereği Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilir. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenmesi öngörülen mali tablolar ve raporlar ile bağımsız denetime tabi olunması durumunda bağımsız denetim raporu Kurul'ca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Kurul'a gönderilir, kamuya duyurulur.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|--|---|
| <p>KÂRIN DAĞITILMASI MADDE 54: Şirketin ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderleri, amortismanları, çeşitli karşılıkları, hesap yılı sonunda tespit olunan gelirlerinden düşüldükten sonra kalanı Şirketin safi karıdır. Safi (net) kar, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırasıyla aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır. Safi kârın %5'i kanuni yedek akçeye ayrılır. (T.T.K. Md.466/1 Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'nca saptanan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır. Kalan kârın; % 2'sine kadar olan kısmı Yönetim Kurulu Üyelerine, % 5'i Müdür ve Memurlarına, ayrılır. 4. Genel Kurul, bu maddenin (1), (2) ve (3) fıkrasındaki meblağları tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi karın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devir veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. (T.T.K.'nun 466/3 maddesi hükmü mahfuzdur.) 5. Genel Kurul, Sermaye Piyasası hükümleri dahilinde kalan karın kısmen veya tamamen kar payı olarak pay sahiplerine aşağıdaki şekilde dağıtılmasına veya kısmen yahut tamamen olağanüstü yedek akçeye ayrılmasına yetkilidir. Tamamen nakden dağıtma, Tamamen hisse senedi olarak dağıtma, Belli oranda nakit belli oranda hisse senedi olarak dağıtarak kalanını ortaklık bünyesinde bırakma, Nakit ya da hisse senedi olarak dağıtmadan ortaklık bünyesinde bırakma Yönetim Kurulu gerekli görmesi halinde bu hususta Genel Kurula önerilerde bulunabilir. Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Yönetim Kurulu saptar.</p> | <p>KÂRIN DAĞITILMASI MADDE 54: Şirketin ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderleri, amortismanları, çeşitli karşılıkları, hesap yılı sonunda tespit olunan gelirlerinden düşüldükten sonra kalanı Şirketin safi karıdır. Safi (net) kâr, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırasıyla aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır. Safi kârın %5'i kanuni yedek akçeye ayrılır. (TTK m. 519/1) Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'nca saptanan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır. Kalan kârın; % 2'sine kadar olan kısmı Yönetim Kurulu Üyelerine, % 5'i Müdür ve Memurlarına, ayrılabilir.4. Genel Kurul, bu maddenin (1) ve (2).fıkrasındaki meblağları tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi kârın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devir veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. T.T.K.'nun 519/3 maddesi hükmü mahfuzdur. 5. Genel Kurul, Sermaye Piyasası hükümleri dahilinde kalan karın kısmen veya tamamen kâr payı olarak pay sahiplerine aşağıdaki şekilde dağıtılmasına veya kısmen yahut tamamen olağanüstü yedek akçeye ayrılmasına yetkilidir. a) Tamamen nakden dağıtma, Tamamen hisse senedi olarak dağıtma, Belli oranda nakit belli oranda hisse senedi olarak dağıtarak kalanını ortaklık bünyesinde bırakma, Nakit ya da hisse senedi olarak dağıtmadan ortaklık bünyesinde bırakma Yönetim Kurulu gerekli görmesi halinde bu hususta Genel Kurula önerilerde bulunabilir. Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Yönetim Kurulu saptar.</p> |
| <p>KANUNİ YEDEK AKÇELER MADDE 55: Birinci tertip kanuni yedek akçenin ayrılmasına ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşınca kadar devam edilir. Kanuni yedek akçeye 1. tertip kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi T.T.K.'nun 466. maddesinin 1 ila 3. bendleri hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir. Kanuni yedek akçenin herhangi bir sebeple azalması durumunda kanuni miktarlara ulaşınca kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım birimi T.T.K. ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.</p> | <p>YEDEK AKÇELER MADDE 55: Genel kanuni yedek akçeye, esas sözleşmenin 54. maddesinde belirtilen haddi bulduktan sonra dahi T.T.K.'nun 519. maddesinin 2. fıkrası (c) bendi hükmüne göre ayrılması gereken meblağlar eklenir. Genel kanuni yedek akçenin herhangi bir sebeple azalması durumunda kanuni miktarlara ulaşınca kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Genel kanuni yedek akçe sermayenin yarısını aşmadığı takdirde sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması ve sair ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği hususlar için kullanılabilir. Genel Kurul, isteğe bağlı olarak ödenmiş sermayenin %20 sini aşacak şekilde yedek akçe ayırabilir. Genel Kurul, isteğe bağlı olarak başkaca yedek akçe ayrılmasını ve bunların özgülenme amacıyla harcanma yolları ve şartlarını belirlemeye yetkilidir.</p> |
| <p>SOSYAL GAYELİ YARDIMLAR MADDE 56: Genel kurul, İtemettüye halel gelmemek kaydıyla şirketin kârlarının %2.5'ini (yüzdeiki buçuk) şirket yararına, reklam amacıyla ve konuları ile ilgili olarak ve Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununa uygun olarak uygun amaçlı ödemeler için dağıtma hakkına sahiptir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun özel hallerin kamuya açıklanmasına dair düzenlemelerine uygun olarak, bu amaçlı yapılan ödemeler için özel durum açıklaması yapılır ve genel kurulda ortakların bilgisine sunulur.</p> | <p>SOSYAL GAYELİ YARDIMLAR MADDE 56: Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak, Yönetim Kurulunun oluşturacağı bağış ve yardım politikasına göre sosyal yardım amaçlı bağış ve ödemeler yapabilir. Bu ödemeler ve bağışlar hakkında Genel Kurula bilgi verilir.</p> |

| ESKİ | YENİ |
|---|---|
| <p>İLANLAR MADDE 61: Şirkete ait ilanlar T.T.K.'nın 37. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla Şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az on beş gün önce ilan edilir. Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında T.T.K.'nun 397 ve 438. maddeleri hükümleri uygulanır. T.T.K.'nun 368. maddesi saklıdır. Sermaye Piyasası mevzuatı ve Bankacılık Kanununa göre yapılacak ilanlar hususunda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.</p> | <p>İLANLAR MADDE 61: Şirkete ait ilanlar T.T.K.'nın 35. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla Şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az onbeş gün önce ilan edilir. Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında TTK'nun 473, 474, 475 ile 532 ve SPK'nun 29. maddesi hükümleri uygulanır. T.T.K.'nun. 414. maddesi saklıdır. Sermaye Piyasası mevzuatı ve Bankacılık Kanununa göre yapılacak ilanlar hususunda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.</p> |
| <p>TERTİP BİRLEŞTİRME GEÇİCİ MADDE 1: Hisse senetlerinin nominal değerleri 1.000.000.-TL iken 5274 sayılı T.T.K. da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1.-YTL olarak değiştirilmiştir.Bu değişim sebebiyle, her 1.000.000.-TL nominal değerli 1 adet pay için 1 adet 1.-YTL tutarında pay verilecektir. Şirketin 120.000.000.000.000.-TL'lık eski sermayesini temsil eden 1.,2.,3.,4.,5.,6. tertip nama yazılı paylar (A) Grubu 7. tertip olarak birleştirilmiştir.</p> | <p>TERTİP BİRLEŞTİRME GEÇİCİ MADDE 1: Yürürlükten kaldırılmıştır.</p> |

1- Asya Katılım Bankası A.Ş. tarafından İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

<http://www.bankasya.com.tr/yatirimci-iliskileri-ozel-durum-aciklamalari-2013.aspx>

2- Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş, konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları ve bunların dipnotlarına aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

<http://www.bankasya.com.tr/yatirimci-iliskileri/denetim-raporlari.jsp>

3-Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için 2012 yılına ait Yıllık Faaliyet Raporu'na aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

<http://www.bankasya.com.tr/yatirimci-iliskileri-faaliyet-raporlari-2012.aspx>