

2023
Faaliyet
Raporu



Dünya Katılım

İÇİNDEKİLER

I. SUNUŞ	4
1) Genel Bilgiler	4
2) Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler.....	4
3) Bankanın Tarihsel Gelişimi Ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler Ve Nedenleri	5
4) Bankanın Organizasyon Yapısı	15
5) Bankanın Ortaklık Yapısı ile Sermayesinde Ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	16
6) Bankanın Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar	16
7) Yönetim Kurulu Başkanının Ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri Ve Geleceğe Yönelik Beklentileri	16
8) Personel Ve Şube Sayısı İle Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar Ve Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi	19
9) Yeni Hizmet Ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	20
II. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	21
1) Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür Ve Yardımcıları İle İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticilerinin Ad Ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri	21
2) Kredi Komitesi Ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan Veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri İle Bu Komitelerde Görev Alan Başkan Ve Üyelerin Ad Ve Soyadları İle Asli Görevleri Hakkında Bilgiler	23
4) Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	24
5) İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	25
6) Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler (Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hâkim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun Ya Da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler Ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hâkim Şirketin Ya Da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan Veya Alınmasından Kaçınılan Tüm Diğer Önlemler).....	26
7) Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; Yukarıdaki (7.) Maddede Bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı Veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşleminde Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı Ve Alınan Veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarara	

Uğratıp Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği
26

8) Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları Ve Hizmetin Alındığı Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler 26

9) Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar 27

III. BANKA FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER..... 27

1) Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler..... 27

2) Bankanın Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler 27

3) Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler..... 28

4) Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar..... 28

5) Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu Ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar Ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler 28

6) Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka Ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar 28

7) Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Yapılan İşlemler Dâhil Olmak Üzere Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler..... 28

IV. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER 29

1) Kâr Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler Ve Kâr Dağıtımını Yapılmayacaksa Gerekçesi İle Dağıtılmayan Kârın Nasıl Kullanılacağına İlişkin Öneri 29

2) Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri Ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
30

3) Bağımsız Denetim Raporu 33

4) Finansal Tablolar Ve Bölümün Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
33

5) Mali Durum, Kârlılık Ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme..... 34

6) Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler İle Risk Yönetimi Açıklamaları..... 34

7) Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine Ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilecek Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı, Derecelendirme Yapılması Halinde Verilen Derecelendirme Notları Ve İçerikleri Hakkında Bilgi..... 35

8) Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler 35

V. DİĞER HUSUSLAR.....	36
1) Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Şirkette Meydana Gelen Ve Ortakların, Alacaklıların Ve Diğer İlgili Kişi Ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikteki Özel Önem Taşıyan Olaylara İlişkin Açıklamalar.....	36
2) Sorumluluk Ve Onay Beyanı İle Raporun Sunumu	36

I. SUNUŞ

1) Genel Bilgiler

Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi	: 2023
Ticaret Ünvanı	: Dünya Katılım Bankası A.Ş. (Eski Ünvanı: Adabank A.Ş.)
Ticaret Sicil Numarası	: 206564-0
MERSİS Numarası	: 0007001548100028
Genel Müdürlük Adresi	: Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 1/3 Ümraniye/İstanbul
İletişim Bilgileri	: 444 3 166 bilgi@dunyakatilim.com.tr dunyakatilim@hs01.kep.tr
Merkez Şube Adresi	: Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 1/3 Ümraniye/İstanbul
İnternet Sitesi Adresi	: www.dunyakatilim.com.tr

2) Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Özet Finansal Göstergeler (Bin TL)	2023	2022
Kâr Payı Gelirleri	89.347	11.709
Kâr Payı Giderleri (-)	6	4
Net Ücret ve Komisyon Giderleri (-)	28	11
Diğer Gelirler	19.153	636
Diğer Giderler (-)	95.469	12.406
Vergi Karşılığı (-)	4.905	100
Dönem Net Kârı	8.092	(176)

Toplam Aktifler	654.301	63.872
Toplam Özkaynaklar	84.044	56.034
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	263,75	163,74

2022 yılına göre Bankanın kâr payı gelirlerinde 7,63 kat, diğer gelirlerde 30,11 kat, diğer giderler de ise 7,7 kat artış gerçekleşmiş, faaliyet dönemi 8 milyon TL kârla tamamlanmıştır. 2022 yılına göre Bankanın aktif büyüklüğünde 10,24 kat ve özkaynak toplamında 1,5 kat büyümeye sağlanmış, sermaye yeterlilik rasyosu 263,75 seviyesine çıkmıştır.

3) Bankanın Tarihsel Gelişimi Ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler Ve Nedenleri

Dünya Katılım Bankası Anonim Şirketi (kısaca “Banka”), 1984 yılında, Anonim Şirket şeklinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (kısaca “BDDK”) tarafından 25 Temmuz 2003 tarihli ve 1102 sayılı kararla Bankaya yeni bir yönetim kurulu atanmış olmakla beraber, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun Geçici 11’inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanununun 15’inci maddesinin 7’nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 134’üncü maddesi uyarınca; Adabank Anonim Şirketi’nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (kısaca “TMSF”) tarafından devralınmıştır.

TMSF Kurulunun 20.04.2017 tarih ve 2017/94 sayılı kararı ile Adabank Ticari ve İktisadi Bütünlüğünün 25.04.2017 tarihinde gerçekleştirilen ihalesine TMSF adına iştirak edilerek söz konusu bütünlük açık arttırma aşamasında alacağı mahsuben TMSF’ye ihale edilmiştir. 02.03.2018 tarih ve 81514179-100-E-4951 sayı ile Banka’ya yapılan bildirim üzerine ilgili hisselerin devri yapılp pay defterine işlenmiştir.

TMSF Kurulunun 18.08.2022 tarih ve 2022/386 sayılı kararında belirtilen kayıt ve şartlarla; Banka hissedarı Bahaettin Uzan’ın Banka nezdindeki 22.383.675 adet hissesine tekabül eden %2,2383675 oranındaki hissesi ile Tacettin Pak’ın Banka nezdindeki 100 adet hissesine tekabül eden %0,00001 oranındaki hissesi olmak üzere toplam %2,2383775 oranındaki hisselerin tüm takyidatlardan ari olarak TMSF adına devri yapılmış olup, böylece TMSF’nin Bankadaki hissesi %96,682340 olmuştur.

TMSF tarafından 24.05.2023 tarihinde gerçekleştirilen ihalenin AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş. tarafından kazanılması neticesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 14.08.2023 tarihli ve 10649 sayılı kararıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18’inci maddesinin birinci fıkrası ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11’inci maddesinin (1) ve (2) numaralı fıkraları uyarınca Bankanın TMSF tarafından devralınan %96,682340 oranındaki hissesi AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş.’ye devredilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 23.11.2023 tarihli ve 10729 sayılı kararıyla Bankanın niteliği katılım bankası olarak değişmiştir.

25.12.2023 tarihli olağanüstü genel kurulda Bankanın ana sözleşmesinin amaç ve konu ile ticaret ünvanı maddeleri dahil tamamı yeni faaliyetlerine ve katılım bankası niteliğine uygun hale gelmesi için değiştirilmiş olup, ilgili değişiklik 26.12.2023 tarihinde tescil edilerek 29.12.2023 tarihli ve 10990 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
ADABANK ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ BİRİNCİ BÖLÜM KURULUŞ - KURUCULAR – ÜNVAN – MAKSAT VE MEVZU – MERKEZ- ŞUBE - SÜRE	DÜNYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ BİRİNCİ BÖLÜM KURULUŞ - KURUCULAR – ÜNVAN – AMAÇ VE KONU – MERKEZ- SÜRE
Madde 1 - KURULUŞ: Bu esas sözleşmenin ikinci maddesinde ad ve soyadları ile adresleri yazılı ve tamamı Türkiye Cumhuriyeti uyruklu kurucular tarafından ADABANK ANONİM ŞİRKETİ kurulmuştur.	Madde 1 – KURULUŞ Bu esas sözleşmenin ikinci maddesinde ad ve soyadları ile adresleri yazılı ve tamamı Türkiye Cumhuriyeti uyruklu kurucular tarafından DÜNYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ kurulmuştur.
Madde 2 – KURUCULAR: Şirketin kurucuları; tamamı Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetinde olan 113 gerçek ve tüzel kişilerden oluşmaktadır.(02.11.1984 Tarih ve 1128 Sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi)	Madde 2 – KURUCULAR: Şirketin kurucuları; tamamı Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetinde olan 113 gerçek ve tüzel kişilerden oluşmaktadır.(02.11.1984 Tarih ve 1128 Sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi)
Madde 3 – TİCARET ÜNVANI VE İŞLETME ADI: Şirketin ticaret ünvanı ADABANK ANONİM ŞİRKETİ'dir. Şirket'in, kısa adı ADABANK'tır (aşağıda kısaca " Banka " diye anılacaktır).	Madde 3 – TİCARET ÜNVANI Şirketin ticaret ünvanı DÜNYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'dir. (Aşağıda kısaca " Banka " olarak anılacaktır.)
Madde 4 – MAKSAT VE MEVZU: Bankanın maksat ve işgal mevzuu; başta Bankacılık Kanunu olmak üzere, bankalarla ilgili mevcut ve ileride yürürlüğe girecek her türlü mevzuatın getireceği sınırlamalar içinde kalmak şartı ile her nevi bankacılık işleriyle yasalar gereğince bankaların ehliyet sahasına giren iş ve işlemlerdir. Yukarıda sınırlar içinde kalmak ve yetkili resmi makam ve kurulların karar ve emirlerine uymak şartı ile Bankacılık Kanununda ve diğer kanunlarda öngörülen hükümler de saklı kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen faaliyetleri gerçekleştirebilir: a) Mevduat kabulü. b) Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri. c) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri. d) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri. e) Saklama hizmetleri. f) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri. g) Eftif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri. h) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri. ı) Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri. i) Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri. j) Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.	Madde 4- AMAÇ VE KONU Bankanın amacı, faizsiz bankacılık ilkeleri çerçevesinde katılım bankalarının yapabilecekleri her tür işlemi yürütmektir. Bu amaç çerçevesinde Banka, aşağıda belirtilen konularda ve Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın izin verdiği her türlü konuda faaliyetlerde bulunur. a) Katılım fonu kabulü, b) Nakdî, gayri nakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri, c) Yurt içi ve yurt dışından fon toplama, hesaplar açma, borç alma, avans kabul etme işlemleri, d) Bankalar, finansal kuruluşlar, şirketler ile yurt içinde ve yurt dışında ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girilmesi veya sair her türlü surette iş birliği veya iştirakte bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin edilmesi, e) Yürütülen faaliyetler çerçevesinde, yurt içinde veya yurt dışında, ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallar ile arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallarla ilgili satım, trampa, bağış, takas, inşaa, işletme ve benzeri işlemleri ve ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemler, f) Kira sertifikası, kâr ve zarar ortaklığı belgesi, katılma intifa senetleri, kâra iştirakli tahviller, borçlanma araçları, diğer menkul kıymetler ve sermaye piyasası araçları çıkarma işlemleri, g) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri, h) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri, i) Saklama hizmetleri, j) Kredi kartları, banka kartları gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,

<p>k) Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri. l) Yatırım danışmanlığı işlemleri. m) Portföy işletmeciliği ve yönetimi. n) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı. o) Faktöring ve forfaiting işlemleri. ö) Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık. p) Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri. r) Kurulca belirlenecek diğer faaliyetler. s) Bankaların ehliyet sahasına giren diğer iktisadi iş ve işlemler. ş) Banka kendi faaliyetlerinin sürdürülmesine mahsus ve münhasır olmak üzere, bina, arsa, depo, antrepo gibi taşınmazları iktisap edebilir, kira anlaşması ile kullanabilir. Banka ticari kazanç sağlamak amacı ile taşınmaz alıp satamaz. Banka alacaklarının tahsili maksadı ile iktisap edeceği ve kendi ihtiyaçlarını aşan taşınmazları, ilgili mevzuatın emredici hükümleri dairesinde elden çıkarmak zorundadır. Banka alacaklarını garanti altına almak maksadı ile munzam taşınmaz ipotekleri alabilir, icabında kendi taşınmazlarını ipotek edebilir, her iki nevi ipotekleri fek edebilir. Ayrıca, Bankacılık Kanununun ilgili maddelerindeki yasak ve sınırlamalar da saklıdır. t) Banka, başta bankacılık olmak üzere, memleketin iktisadi ve hukuki meselelerine çözümler arayan ilmi araştırmalar yaptırabilir ve bu maksatla kurulan kurumlara katılabilir. Bankanın bütün bu faaliyetleri sırasında Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen iştiraklere, emtia ticaretine ve gayrimenkul ticaretine ilişkin yasaklarına ve kısıtlamalara uyulur.</p>	<p>k) Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım satımı, kıymetli maden ve taşların alım satımı veya bunların emanete alınması işlemleri, l) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alım satımı ve aracılık işlemleri, m) Sermaye piyasası araçlarının alım satımı ile geri alım veya satım vaadi işlemleri, n) Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri, o) Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi gibi garanti işleri, p) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı, r) Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık, s) Finansal kiralama işlemleri, t) Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri, u) Her türlü maddi ve gayri maddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerinde bulunan hak, mülkiyet ve imtiyazların her türlü suretle satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi, yönetilmesi, geliştirilmesi, üzerinde her türlü aynı veya şahsi haklar tesis edilmesi.</p>
<p>Madde 5 – MERKEZ VE ŞUBELER: Bankanın merkezi İstanbul'dur. Adresi Büyükdere Cad. Rumeli Han No:40 Mecidiyeköy'dür. Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığına ve ilgili diğer kanunlarla belirlenen makamlara bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca (aşağıda kısaca "Kurul" diye anılacaktır) belirlenecek esaslara uymak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (aşağıda kısaca "Kurum" diye anılacaktır) bildirmek kaydıyla, yurtiçinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilikler, sabit ve seyyar bürolar, irtibat büroları ve muhabirlikler açabilir ve bunları kapatabilir.</p>	<p>Madde 5- ŞİRKETİN MERKEZİ Şirketin merkezi İstanbul'dur. Adresi, Büyükdere Caddesi, Rumeli Han, No:40 Mecidiyeköy, Şişli / İstanbul'dur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca (aşağıda kısaca "Kurul" diye anılacaktır) belirlenecek esaslara uymak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (aşağıda kısaca "Kurum" diye anılacaktır) bildirmek kaydıyla, yurtiçinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilikler, sabit ve seyyar bürolar, irtibat büroları ve muhabirlikler açabilir ve bunları kapatabilir.</p>
<p>Madde 6 – SÜRE: Bankanın hukuki varlığı bir süre ile sınırlı değildir.</p>	<p>Madde 6 – SÜRE: Bankanın hukuki varlığı bir süre ile sınırlı değildir.</p>
<p>İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE – PAYLAR VE PAYLARIN DEVİR USULÜ VE ŞARTLARI</p>	<p>İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE – PAY SENETLERİ</p>
<p>Madde 7 – SERMAYE: Bankanın Sermayesi 100.000.000.-TL (YÜZMİLYON) Türk Lirası olup her biri 10 KR (ON KR) itibari değerli nama yazılı 1.000.000.000.-(BİRMİLYAR) paya bölünmüştür. Sermayenin 80.021.974,37 TL (SEKSENMİLYONYİRMİBİRİNİKÜZÜYÜZETMİŞDÖRTTÜ RKLİRASİOTUZYEDİKURUŞ)'si tamamen ve nakden ödenmiştir.</p>	<p>Madde 7- SERMAYE Bankanın sermayesi 3.000.000.000.-TL (Üçmilyar Türk Lirası) olup, her biri 10 KR (On kuruş) itibari değerli nama yazılı 30.000.000.000 (Otuzmilyar) paya bölünmüştür. Sermayenin 2.999.337.170.-TL'si (İkimilyardokuzyüzdoksandokuzmilyonüçyüzotuzyedibinyüzyetmiş Türk Lirası) tamamen ve nakden ödenmiştir. Yönetim Kurulu apel borçları sebebiyle mütemerrit hale düşmüş pay sahibi mütemerrit ortağı iştirak taahhüdünden ve yaptığı kısmi ödemelerden doğan haklarından mahrum etmeye ve yerine başka ortak almaya ve kendisine verilmiş pay senedi varsa bunları iptal etmeye yetkilidir. Taahhüt edilen sermayenin pay sahipleri tarafından yükümlülükleri gereğince ödenmediği hallerde Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 482 ve 483 numaralı maddelerin hükümlerine uygun olarak hareket etmekle yetkilidir.</p>
<p>Madde 8 – PAYLAR: Payların tamamı ada yazılı olup, her biri 10 KR on kuruş sermaye ve nominal değerlidir. Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık</p>	<p>Madde 8 – PAY SENETLERİ: Pay senetleri nama yazılıdır.</p>

<p>Kanunu'nun, ve diğer ilgili mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır.</p> <p>Bankanın sermayesi Kurum Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve ilgili diğer makamlardan izin alınarak Türk Ticaret Kanunu'nun ve diğer ilgili mevzuatın öngördüğü şartlarda arttırılabilir veya azaltılabilir.</p>	
<p>Madde 9 – PAYLARIN DEVRİ, DEVİR USULÜ VE DEVİR SINIRLAMALARI:</p> <p>Banka paylarının devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, ve diğer ilgili kanun ve düzenlemelere uygun olarak ve işbu Esas sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.</p> <p>a) Bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak banka sermayesinin yüzde onunu ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların banka sermayesinin yüzde on, yüzde yirmi, yüzde otuzüç veya yüzde ellisini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri Kurulun iznine tabidir.</p> <p>b) Sermayenin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi yönetim ve denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren hisse senetlerine sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşıması şarttır. Bu nitelikleri kaybeden ortaklar ile kurulun iznini almadan pay edinen ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamaz. Bu halde diğer ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.</p> <p>c) Banka sermayesinin % 10 veya daha fazlasına sahip olan tüzel kişilerin sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak (a) bendinde belirtilen oranlar veya esaslar dahilinde el değiştirmesi kurulun iznine bağlıdır. İzin devralan ortağın kurucularda aranan nitelikleri taşıması şartıyla verilebilir. Bu hüküm tüzel kişi ortağın yönetim ve denetimini belirleyen sermaye paylarının bir başka tüzel kişiye ait olması halinde gerçek kişi ortak ya da ortaklara ulaşıncaya kadar uygulanır.</p> <p>d) Yönetim kuruluna veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihracı yukarıdaki oransal sınırlara bakılmaksızın Kurulun iznine tâbidir.</p> <p>e) Kurulun izni olmadan payların devredilmesi hâlinde, bu paylara ait temettü hariç ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.</p> <p>f) Ortak sayısının beşten aşağıya düşmesine yol açan işlemler ile izin alınmadan yapılan devirleri pay defterine kaydolunmaz.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır</p>
<p>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM TEŞKİLAT VE ORGANLAR GENEL KURUL-YÖNETİM KURULUDENETİM KOMİTESİ – KREDİ KOMİTESİ - GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI – İÇ SİSTEMLER – YETKİLİ KURULUŞLAR</p>	<p>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM TEŞKİLAT VE ORGANLAR GENEL KURUL-YÖNETİM KURULU-YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ</p>
<p>Birinci Kısım</p>	<p>Birinci Kısım</p>
<p>GENEL KURUL Madde 10 – TOPLANTILAR</p> <p>Tüm ortakların katılabildiği genel kurul, Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisaplarla olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul toplantısı, yıllık hesap devresinin bitiminden itibaren en geç üç ay içinde yapılır. Olağanüstü genel kurul toplantısı ise, gerekli hallerde ve zamanlarda, gerekli görülen gündemle toplanır.</p> <p>Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe konulur. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.</p>	<p>GENEL KURUL Madde 9- TOPLANTILAR</p> <p>Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Gerekliği takdirde Genel Kurul olağanüstü toplantıya çağrılır.</p>
<p>Madde 11 – TOPLANTIYA DAVET USULÜ:</p> <p>A) Genel Kurul, Yönetim Kurulunun daveti ile toplanır. Genel Kurulu toplantıya davet ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, ve Bankacılık Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulunun kararı üzerine Banka genel müdürlüğü de toplantıya davete yetkilidir. Türk Ticaret Kanunu'na göre genel kurul toplantılarında Gümrük ve Ticaret Bakanlığının temsilcisi de yer alır.</p>	<p>Madde 10- TOPLANTIYA DAVET USULÜ</p> <p>Genel Kurul toplantısına çağrı, kural olarak Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Pay sahipleri, azlık, kayyum ve tasfiye memurları tarafından yapılacak çağrılar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.</p> <p>Genel Kurul toplantısına çağrı, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilir.</p>

<p>B) Genel Kurulu toplantıya çağırma; Toplantı gününden en az iki hafta önce Ticaret Sicil Gazetesi ile Bankanın merkezinin bulunduğu yerde günlük olarak yayımlanan bir gazetede yapılacak ilanlarla olur. Toplantının yapılacağı tüm ortaklara taahhütlü mektuplarla da bildirilir ve bu mektuplar toplantı gününden en az iki hafta önce postalanır. Toplantıya davet ilan ve mektuplarında toplantı adresi, günü, saati, gündem temsil belgesi örneği ile Türk Ticaret Kanunu icabı olan beyanlar yer alır.</p> <p>C) Genel Kurul Toplantılarının yapılacağı en az yirmi gün önceden yazılacak gündemle, toplantı yeri, tarihi ve saatini içerecek birer dilekçe ile Kurum ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir ve birer temsilci göndermeleri istenir.</p>	<p>Bu çağrı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır. İlânda gündem bildirilir. Nama yazılı payların sahiplerine toplantı günü ile gündem ve ilânın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir.</p> <p>Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve Yönetim Kurulunun kâr dağıtım önerisi, Genel Kurulun toplantısından en az on beş gün önce, Banka merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.</p>
<p>Madde 12 – TOPLANTI YERİ: Genel Kurul toplantıları Bankanın merkezinde ve merkez binasında yapılır. Ancak, toplantıların merkezin bulunduğu ilde başka elverişli bir binada yapılması da mümkündür.</p>	<p>Madde 11 – TOPLANTI YERİ Genel Kurul, Banka'nın merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu ilin başka bir yerinde toplanır.</p>
<p>Madde 13 – TOPLANTI VE KARAR YETER SAYILARI - TOPLANTININ ERTELENMESİ: Toplantı ve karar yetersayıları Türk Ticaret Kanununa göre hesap edilir. Genel Kurul toplantısının ertelenmesi halinde Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.</p>	<p>Madde 12- TOPLANTI VE KARAR YETERSAYILARI- TOPLANTININ ERTELENMESİ Toplantı ve karar yetersayıları Türk Ticaret Kanunu'na göre hesap edilir. Genel Kurul toplantısının ertelenmesi halinde Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.</p>
<p>Madde 14 – OY HAKKI VE KULLANILMA USULÜ: A-Genel Kurulda ortakların sahip oldukları pay sayısı kadar oy hakları vardır.</p> <p>B) Oylar, kural olarak el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle kullanılır. Ancak, toplantıda temsil edilen payların en az yüzde onuna sahip kimselerle bunların temsilcilerinin yazılı talebi üzerine gizli oy kullanma usulü de uygulanabilir.</p> <p>Genel Kurul Toplantısına elektronik ortamda katılım: Bankanın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, "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 kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</p>	<p>Madde 13 – OY HAKKI VE KULLANILMA USULÜ Her pay bir oy hakkı verir.</p> <p>Pay sahibi Genel Kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak Genel Kurula yollayabilir. Pay sahibinin temsili hakkında, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.</p> <p>Genel Kurul Toplantısına elektronik ortamda katılım: Bankanın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, "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 kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</p>
<p>C- Kararlar, toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile verilir.</p>	
<p>Madde 15 – TOPLANTILARIN İDARESİ VE TUTANAKLAR: Genel Kurul Toplantı Başkanlığı; Başkan, Tutanak Yazmanı ve iki Oy Toplama Memurundan oluşur. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, onun gıyabında veya başkanlık edememesi halinde ise Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilecek bir üye başkanlık eder. Toplantı Başkanlığının oluşumu ve toplantı idaresi Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesine göre yapılır.</p> <p>Toplantı Başkanlığı, Toplantının kanuna uygunluğunu temin ile yükümlüdür. Toplantı Başkanlığı, Genel Kurul toplantısının yürütülmesine ilişkin esasları ve özellikle görüşmelerde söz alma sürelerini tespit edebilir ve bu kararlarını Genel Kurul'un onayına sunabilir.</p> <p>Genel Kurul toplantılarına ait tutanaklar Başkan, Tutanak Yazmanı ve Oy Toplama Memuru tarafından imzalanır. Ayrıca kararlara muhalif kalan pay sahipleri de bu muhalefetlerini zapta geçirerek imzalayabilirler.</p>	<p>Madde 14 – TOPLANTILARIN İŞLEYİŞİ Genel Kurul toplantısına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zaman Başkan Vekili, vekilin bulunmadığı hallerde de Genel Kurul tarafından pay sahipleri arasından seçilecek bir kişi başkanlık eder.</p> <p>Genel Kurulun işleyişine ilişkin esas ve usuller, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanacak bir iç yönerge ile belirlenir. İç yönerge, Genel Kurul tarafından onaylanmasının ardından yürürlüğe girer. İç yönerge tescil ve ilân edilir.</p>

<p>Genel Kurul toplantısına katılan her pay sahibinin gündem konularında eşit şartlar altında ve toplantının yürütülmesine ilişkin esaslar çerçevesinde düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı vardır.</p> <p>Pay sahiplerinin, bilgi alma ve inceleme hakkı ile Özel Denetim isteme hakkı konusunda Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri saklıdır.</p> <p>Tutanak; pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, gruplarını, sayılarını, itibarı 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.</p> <p>Yönetim kurulu; tutanağın noterce onaylanmış bir suretini derhâl ticaret sicili müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür. Tutanak ayrıca hemen Bankanın internet sitesine konulur.</p> <p>Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile bağımsız dış denetimden geçmiş yıllık bilanço, gelir-gider tablosu ve Bakanlık temsilcisinin imzasını taşıyan Genel Kurul tutanağından ve Hazır Bulunanlar Cetvelinden birer nüsha toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Kuruma gönderilir. Söz konusu evrakın toplantıda hazır bulunan Bakanlık, Kurum ve Kurul temsilcilerine de verilmesi uygundur.</p> <p>Genel Kurul toplantı tutanakları ile Yıllık Faaliyet Raporu, bağımsız dış denetimden geçmiş yıllık bilanço, gelir gider tablosu Genel Kurul kararının tescilinden sonra Bankanın internet sitesinde de yayınlanır.</p>	
<p>İkinci Kısım YÖNETİM KURULU</p>	<p>İkinci Kısım YÖNETİM KURULU</p>
<p>Madde 16 – ÜYELERİN ADEDİ, NİTELİĞİ, SEÇİMİ: Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri saklı kalmak şartıyla, Bankacılık Kanununa göre genel müdür dahil Yönetim Kurulu, beş kişiden az olamaz. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Bu Kanunda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır. Murahhas üyelerin genel müdürde aranan şartları taşımaları zorunludur. Yönetim kurulu üyeliğine seçilenler ve herhangi bir nedenle boşalma hâlinde görevlendirilenler, bu maddede aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte yedi iş günü içerisinde Kuruma bildirilir. Genel müdürlük ve yönetim kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez. Yönetim kurulu üyelerinin, Bankacılık Kanununda belirtilen şartları taşıması gerekir.</p>	<p>Madde 15- YÖNETİM KURULU VE SÜRESİ Bankanın işleri ve idaresi genel kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde seçilecek yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim kurulu genel müdür dahil en az 5 üyeden oluşur.</p> <p>Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi en çok 3 yıldır.</p>
<p>Madde 17 – YEMİN VE MAL BEYANI: A) Yönetim Kurulu başkanı, başkan vekili ve üyeleri, Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu'nda belirtilen yükümlülükleri yerine getirmediği göreve başlayamazlar. B)Yönetim Kurulu Başkanı ile Başkan Vekili ve Üyeler, Bankacılık Kanunu gereğince seçilmeleri veya atanmalarından sonra yemin etmekle yükümlüdürler. Bunlar ile Bankaların Kurul'ca belirlenen diğer görevlerinde bulunanlar, 3628 sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması, Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidir. Yemin ve mal bildiriminin esas ve usulleri Kurul'ca belirlenir.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 18 – YÖNETİM KURULUNDA GÖREV TAKSİMİ, TOPLANTI VE KARARLAR: A- Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında üyeler arasında bir başkan ve başkanın bulunmadığı hallerde başkanlığı yüklenmek üzere bir başkan vekili seçer. Kredi Komitesi'nde görevlendirilecek üyelerle yedeklerin seçimi zorunluluğu da saklıdır.</p>	<p>Madde 16 – YÖNETİM KURULUNDA GÖREV TAKSİMİ, TOPLANTI VE KARARLAR Yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımı yönetim kurulu tarafından belirlenir, mevzuatın öngördüğü hususlar tescil ve ilan ettirilir.</p> <p>Yönetim Kurulu toplantıları ayda bir defadan aşağı olmamak kaydıyla toplanır. Ancak gündemde görüşülecek bir mevzu olmadığı takdirde yönetim kurulu başkanın onayı ile toplantı bir defaya mahsus olmak</p>

<p>B- Yönetim Kurulu toplantıları lüzum görüldükçe, başkanın veya yokluğunda başkan vekili daveti üzerine Banka merkezinde yapılır. Ancak, yönetim kurulunun ayda bir kez toplanması zorunludur. Üyelerin tamamına önceden yazılı olarak haber verilme suretiyle toplantılar Banka merkezinden veya işyerinden başka bir yerde de yapılabilir.</p> <p>Yönetim Kurulu müzakerelerinin başlayabilmesi için mevcut üye sayısının yarısından bir fazlasını toplantıda hazır bulunması şarttır. Kararlar toplantıda mevcut üyelerin ekseriyet ile verilir. Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, yönetim kurulu kararları, içerlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı muvafakatleri alınmak sureti ile de verilebilir.</p> <p>C- Kararlar, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak karar defterine yazılır ve imza edilir.</p> <p>D – Yönetim Kurulu ile ilgili tüm hususlarda Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p>	<p>üzere ertelenebilir. Toplantılar, Banka'nın idare merkezinde yapılır. Üyelerinin tamamına önceden haber verilme suretiyle toplantılar yurt içinde veya yurt dışında diğer bir mahalde yapılabilir.</p> <p>Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, 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 imkân tanyacak 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>Yönetim kurulunu toplantıya yönetim kurulu başkanı veya başkan vekili çağırır. Yönetim kurulu başkanı veya başkan vekili, diğer yönetim kurulu üyeleri ve genel müdür ile görüşerek toplantıların gündemini belirler. Her yönetim kurulu üyesi de yönetim kurulunu toplantıya çağırmasını yazılı olarak başkandan isteyebilir. Bu durumda, olağanüstü toplantı talep eden üye, toplantının gündemini de bildirmelidir. Toplantı esnasında yeni konuların ek gündem olarak kabul edilip görüşülmesi de mümkündür</p> <p>Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir karar 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. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştirılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.</p> <p>Yönetim kurulu toplantılarında üyelerin çoğunluğunun hazır bulunması gerekir. Kararlar hazır bulunanların çoğunluğu ile verilir. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen iş gelecek toplantıya bırakılır. Bu toplantıda da eşitlik olursa teklif reddedilmiş sayılır.</p>
<p>Madde 19 - ŞİRKETİN YÖNETİM VE TEMSİLİ: Banka, iş bu Esas Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul kararı gerektirmeyen tüm konularda Yönetim Kurulunca idare, temsil ve ilzam edilir. Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu'nda bölge ve şube müdürleri ile genel müdüre temsil yetkisi tanınan haller ile görev taksimi halleri saklıdır.</p> <p>Yönetim Kurulu, kanunen devredilemez görev ve yetkilerine giren konular hariç olmak üzere;</p> <p>a)Türk Ticaret Kanunu'nun 367 inci ve diğer ilgili maddeleri uyarınca, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devredebilir.</p> <p>b)Türk Ticaret Kanunu'nun 370 inci, 371 inci ve diğer ilgili maddeleri uyarınca temsil yetkisini, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerine veya şirkete hizmet akdi ile bağlı çalışanlarına devredebilir.</p> <p>Banka adına yazılan ve verilen bütün belgelerin, kağıtların ve Banka adına yapılan bilcümle bağlantı ve sözleşmelerin muteber olması ve Banka'yı ilzam edebilmesi için bunların, yönetim kurulunca tayin edilerek imza yetkisi verilen ve ne suretle imza edecekleri usulüne uygun surette tescil ve ilan olunan kişi veya kişiler tarafından Banka unvanı altında imzalanmış olması zorunludur.</p>	<p>Madde 17- ŞİRKETİN YÖNETİM VE TEMSİLİ Banka, iş bu esas sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği genel kurul kararı gerektirmeyen tüm konularda yönetim kurulunca idare, temsil ve ilzam edilir. Temsile yetkili olanlar ve temsil şekli, yönetim kurulu tarafından belirlenir; mevzuatın öngördüğü hususlar tescil ve ilan ettirilir.</p> <p>Yönetim kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 367'inci maddesine göre düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, önceden belirlediği süre, şekil ve şartlarla yönetimi, murahhas üyeye, bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine, müdürlere veya komitelere devretmeye yetkilidir. Yönetim yetkisi devredilmediği takdirde, Yönetim Kurulunun tüm üyelerine aittir.</p> <p>Bankayı temsil yetkisi çift imza ile kullanılmak üzere Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.</p> <p>Yönetim Kurulu, bankayı temsil ve ilzama yetkili kişiler dışında, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya bankaya hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip olarak atayabilir.</p>
<p>Madde 20 – GÖREV SÜRESİ, ÜCRET VE BORÇLANMA YASAĞI:</p>	<p>Madde 18- YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN HAKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ</p>

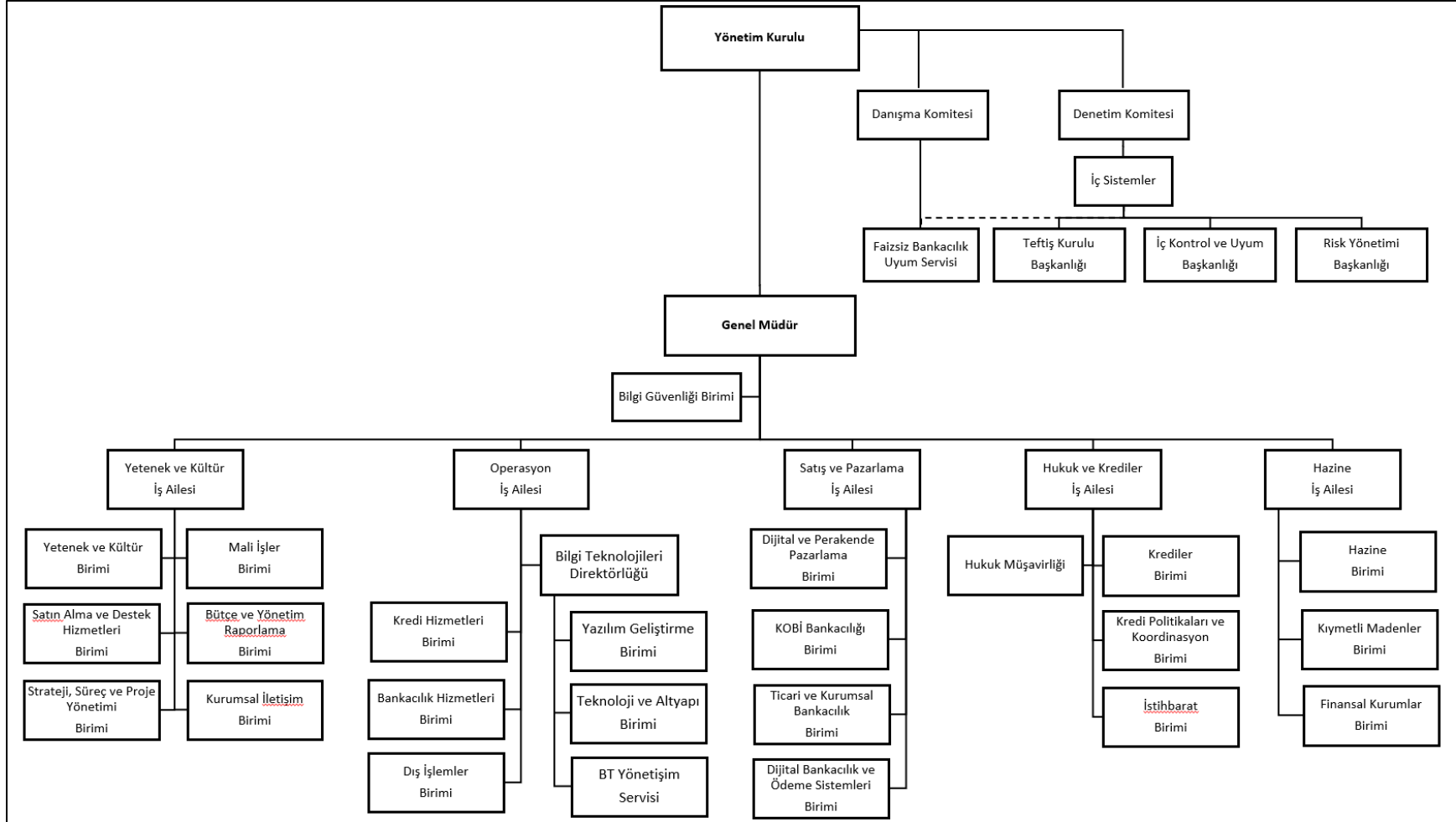
<p>A) Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi en çok üç bilanço yılıdır. Genel Kurul daha kısa bir süre tayin etmiş olmadıkça seçim üç yıl süre için yapılmış sayılır. Görev süresi dolmadan boşalan üyelikler Türk Ticaret Kanunu'na göre tamamlanır.</p> <p>B) Yönetim Kurulu üyelerinin ücreti, ilgili Mevzuat dairesinde Genel Kurul tarafından tespit edilir.</p> <p>C) Yönetim Kurulu üyelerinin borçlanma yasağında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri saklıdır.</p>	<p>Yönetim kurulu üyeleri, Banka'nın tüm iş ve işlemleri hakkında bilgi isteyebilir, soru sorabilir, inceleme yapabilirler.</p> <p>Yönetim kurulu üyelerine verilebilecek ücret, huzur hakkı, ikramiye ve prim miktarları ve ödeme dönemleri genel kurul tarafından tayin ve tespit edilir.</p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri, kendilerinin Banka dışı kişisel menfaatleriyle veya alt ve üst soylarından birinin ya da eşlerinin yahut üçüncü derece dâhil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kişisel ve Banka dışı menfaatıyla Banka'nın menfaatinin çatıştığı konulara ilişkin müzakerelere katılamazlar.</p> <p>Yönetim kurulu üyeleri, genel kuruldan izin almadan, Banka ile kendileri veya başkası adına herhangi bir işlem yapamazlar.</p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri, üçüncü fıkrada sayılan yakınları, kendisinin ve söz konusu yakınlarının ortağı oldukları şahıs şirketleri Banka'ya nakit veya aynı borçlanamazlar. Bu kişiler için Banka kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurulun iznini almaksızın, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapamayacakları gibi, aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremezler.</p>
<p>Üçüncü Kısım DENETİM KOMİTESİ</p>	<p>Üçüncü Kısım YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ</p>
<p>Madde 21 – DENETİM KOMİTESİNİN OLUŞTURULMASI, NİTELİKLERİ VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ:</p> <p>A) Banka Denetim Komitesi, Bankacılık Kanununun göre en az iki üyeden ve icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyelerinden oluşur. Atamanın yapılmasına müteakip 7 iş günü içinde Kuruma bildirim yapılır. Denetim Komitesi görev ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.</p> <p>B) Denetim Komitesinin nitelikleri ve yükümlülükleri ile çalışma usul ve esasları, Bankacılık Kanunu ve ilgili yönetmeliklerde belirtilen hükümlere haiz olmak zorundadır.</p>	<p>Madde 19- YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ</p> <p>Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirmesi amacıyla Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ile bankanın faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğunu sağlamak amacıyla Danışma Komitesi kurulur.</p> <p>Komiteler, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarda belirlenen esas ve usullere uygun olarak tesis edilir ve faaliyet gösterir.</p> <p>Yönetim Kurulu, doğrudan kendisine bağlı icrai görevi olan ya da olmayan kurul ve komiteler kurabilir; mevzuata aykırı olmamak kaydı ile gerektiğinde, oluşturduğu kurul ve komitelerden dilediklerini lağvedebilir.</p>
<p>Dördüncü Kısım KREDİ KOMİTESİ</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 22 – KREDİ KOMİTESİNİN OLUŞTURULMASI, YEMİN VE MAL BEYANI İLE KARARLARI:</p> <p>A) Kredi komitesi Kurulun belirlediği usul ve esaslar çerçevesinde oluşturulur.</p> <p>B) Kredi Komitesi üyeleri; “Bankaların Üst Yönetiminde Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinden Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Kanunu hükümleri gereği yemin etmek ve mal beyanında bulunmak zorundadırlar.</p> <p>C) Kredi komitesi kararları, Bankacılık Kanunu gereği defte yazılır ve imza edilir.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Beşinci Kısım GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 23 - GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ ATANMASI:</p> <p>Yönetim Kurulu, bir genel müdür ile yeteri kadar genel müdür yardımcısının atamasını yapar. Bunların yetki görev ve sorumlulukları, Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 24 - NİTELİKLERİ:</p>	

<p>Banka Genel Müdürlerinin, hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye, bankacılık ve kamu yönetimi ve dengi dallarda veya bu dallarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans seviyesinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az 10 yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır.</p> <p>Banka Genel Müdür Yardımcıları'nın aşgari yarısı Genel Müdür için belirlenen alanlarda olmak kaydıyla en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az 7 yıllık mesleki deneyime sahibi olmaları şarttır.</p> <p>Genel müdürlüğe ve yardımcılıklarına atanacakların, bu maddede aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte Kuruma bildirilmesi şarttır. Bildirimden itibaren yedi iş günü içinde Kurumca olumsuz görüş bildirilmemesi durumunda ilgili kişilerin atamaları yapılabilir.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 25 – MAL BEYANI: Birinci derecede imza yetkisini haiz genel müdür ve yardımcılar Bankacılık Kanunu gereği mal beyanında bulunmak zorundadır.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Altıncı Kısım İÇ SİSTEMLER</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 26 - İÇ SİSTEMLER: Bankacılık Kanununu kapsamında; Banka, maruz kaldığı risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdür.</p> <p>İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin kuruluşuna, işleyişine, yeterliliğine, oluşturulacak birimlere, icra edilecek faaliyetlere, üst yönetimin görev ve sorumlulukları ile Kuruma yapılacak raporlamalara ilişkin hususlarda Kurulca belirlenen usul ve esaslara uygulanır.</p> <p>İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin oluşumu, faaliyetleri ve benzeri hususlarda Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Yedinci Kısım YETKİLİ KURULUŞLAR</p>	<p>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM FİNANSAL TABLOLAR, DENETİM VE MALİ HÜKÜMLER</p>
<p>Madde 27 – BAĞIMSIZ DENETİM – DESTEK HİZMETİ VE DEĞERLEME DERECELENDİRME KURULUŞLARI: A) Banka'nın mali tabloları, yıllık faaliyet raporu ve mevzuat kapsamında denetlenmesi öngörülen diğer raporları denetlemek üzere Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre Genel Kurul tarafından seçilen bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenir.</p> <p>B) Destek Hizmetleri, Değerleme ve Derecelendirme ile Sorumluluk Sigortası hakkında Bankacılık Kanunu'nu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.</p>	<p>Madde 20- FİNANSAL TABLOLAR VE DENETİM Yönetim Kurulu, Türkiye Muhasebe Standartları'nda öngörülen şekilde bir önceki hesap dönemine ait Banka'nın finansal tablolarını, eklerini ve yıllık faaliyet raporunu hazırlar. Banka'nın finansal tablolarını, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporunun içinde yer alan finansal bilgiler dâhil, hesaplarını, envanterini ve muhasebesini uluslararası denetim standartlarıyla uyumlu Türkiye Denetim Standartlarına göre denetlemek üzere, ilgili mevzuatta belirlenen şartları haiz denetçi, Genel Kurul tarafından her faaliyet dönemi için seçilir. Seçilen denetçi, tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Banka'nın internet sitesinde ilân edilir.</p>
<p>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ HÜKÜMLER</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 28 – HESAP DEVRESİ: Bankanın hesap devresi takvim yılıdır.</p>	<p>Madde 21- HESAP DEVRESİ Bankanın hesap devresi takvim yılıdır.</p>
<p>Madde 29 – BİLANÇO, KAR VE ZARAR HESAPLARI, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI: Her hesap devresi sonunda, yıllık yönetim kurulu raporu ile bağımsız denetim raporu ve ayrıca Bankanın mali durumunu gösterir bir bilanço ile kar ve zarar hesabı cetveli tanzim olunur.</p> <p>Yönetim kurulu raporu ile bağımsız denetim raporu, bilanço, kar ve zarar cetveli genel kurul toplantısından en az onbeş gün önceden Banka merkez ve şubelerinde ortakların tetkikine hazır bulundurulur. Bu hususlarda Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>

<p>Madde 30 – KARIN DAĞITILMASI: Bankanın bir hesap dönemi içinde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar, vergiler ile geçmiş yıl zararları çıktıktan sonra kalan miktar safi kardan. Yıllık safi kardan: A- Yüzde beşi genel kanuni yedek akçeye, B- Kalandan, ödenmiş sermayenin en az yüzde beşi oranında ortaklar için birinci kazanç payı ayrılır. C- Yukarıda belirtilen kalemlerin düşülmesinden sonra kalan kardan en fazla yüzde beşi Genel Kurul kararıyla Banka yönetim kurulu üyeleri ve çalışanlarına tahsis olunabilir. Çalışanlara tahsis olunabilecek kazanç payının dağıtılma oranı yönetim kurulunca tespit edilir. D- Kalan kar, genel kurul kararlarına göre kısmen veya tamamen ikinci kar payı olarak dağıtılabilmesi gibi, herhangi bir yedek akçe olarak da muhafaza edilebilir. E- Ortaklara dağıtılmasına karar verilen birinci ve ikinci kar payının hangi tarihlerde ödeneceği genel kurul tarafından tespit edilir. F- Yıllık safi kazancın dağıtılması ile ilgili yukarıdaki hallerde, ikinci genel kanuni yedek akçe ayrımını emreden Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.</p>	<p>Madde 22- KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI Bankacılık mevzuatı saklı kalmak kaydı ile ilgili yasal düzenlemelere uygun hareket edilmesi, ayrılması gereken yedek akçeler ve yasalardan ayrılmasını öngördüğü sair tutarların usulüne uygun ayrılması ve düşülmesi kaydı ile kârın dağıtımını genel kurul kararı ile belirler. Genel Kurul, ayrılması gereken yedek akçeler ve sair tutarların ayrılmasından sonra kalan kârın, TTK 519 uncu maddesine göre hissedarlara, yönetim kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına temettü olarak dağıtılmasına karar verebilir. Banka, Türk Ticaret Kanunu ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayınlanan tebliğler çerçevesinde hissedarlara kâr avansı dağıtabilir.</p>
<p>Madde 31 – YEDEK AKÇELER: A- Birinci kanuni yedek akçe ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmaya kadar ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır. Ancak, kanuni yedek akçe herhangi bir sebeple ödenmiş sermayenin %20'sinden aşağı düştüğü takdirde müteakip yıllarda kanuni yedek akçe ayrılmasına devam edilerek noksan kısmı tamamlanır. B- Genel kanuni yedek akçe, esas sermayenin yarısını geçmedikçe, münhasıran ziyanların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idameye, işsizliğin önüne geçmeye veya neticelerin hafifletmeye elverişli tedbirler alınması için sarf olunabilir. Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle kanun ve bu esas sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar, safi paralar, safi kardan ayrılmadıkça hissedarlara kar dağıtılmaz C- Yukarıda yazılı yedek akçeler ayrılmadıkça karın dağıtılması yapılamaz.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>BEŞİNCİ BÖLÜM ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER</p>	<p>BEŞİNCİ BÖLÜM ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER</p>
<p>Madde 32 – İLANLAR: Bankaya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mahfuz kalmak şartı ile Bankanın merkezinin bulunduğu yerde günlük olarak yayınlanan bir gazete ile en az onbeş gün evvelinden yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilanların şekli ve müddetleri ile ilgili diğer emredici hükümleri saklıdır.</p>	<p>Madde 23-İLANLAR İlanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35. Maddesi uyarınca Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilanların şekli ve müddetleri ile ilgili emredici hükümleri saklıdır.</p>
<p>Madde 33 – ESAS SÖZLEŞMENİN TEVDİİ: Banka bu esas sözleşmeyi bastırarak kuruculara ve sermaye artırımına katılacak yeni ortaklara tevdi edeceği gibi, matbu iki nüshasını Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, iki nüshasını da Kuruma gönderecektir.</p>	<p>Esas sözleşmeden çıkarılmıştır.</p>
<p>Madde 34 – KANUNİ HÜKÜMLER: Bu esas sözleşme ile düzenlenmemiş hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile diğer ilgili mevzuat uygulanır.</p>	<p>Madde 24-KANUNİ HÜKÜMLER Bu Esas Sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.</p>

Yapılan esas sözleşme değişikliği ile birlikte Bankanın “Adabank A.Ş.” olan ticaret ünvanı “Dünya Katılım Bankası A.Ş.” olarak değiştirilmiş ve Banka 01.01.2024 tarihi itibarıyla faaliyetlerini katılım bankacılığı ilkelerine uygun olarak yürütmeye başlamıştır. Bu kapsamda Banka tarafından 01.01.2024 tarihi itibarıyla Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesine uygun şekilde muhasebe tesis edilmeye başlanmıştır.

4) Bankanın Organizasyon Yapısı



5) Bankanın Ortaklık Yapısı ile Sermayesinde Ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

TMSF tarafından 24.05.2023 tarihinde gerçekleştirilen ihalenin AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş. tarafından kazanılması neticesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 14.08.2023 tarihli ve 10649 sayılı kararıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18'inci maddesinin birinci fıkrası ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11'inci maddesinin (1) ve (2) numaralı fıkraları uyarınca Bankanın, daha önceden TMSF tarafından devralınan %96,682340 oranındaki hissesi AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Diğer %3,31766 oranındaki hisse Bankanın geri kalan ortaklarına ait bulunmaktadır.

25.12.2023 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulda Bankanın 100.000.000.-TL olan sermayesinin 3.000.000.000.-TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş ve bu kapsamda tescil ve ilan işlemleri ile BDDK'dan alınacak onay süreçleri tamamlanarak sermayesi 3.000.000.000.-TL'ye çıkartılmış olup, ortaklar tarafından sermaye artırımına katılım sonucunda Bankanın güncel ortaklık yapısı aşağıdaki gibi olmuştur:

Ortak Bilgileri	Ortaklık Payı
AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş.	%99,88929533
Diğer Ortaklar	%0,11070467

6) Bankanın Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada ortaklığı bulunmamaktadır.

7) Yönetim Kurulu Başkanının Ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri Ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Yönetim Kurulu Başkanının Değerlendirmeleri

Her açıdan hafızalara kazınan ve bizlere derin üzüntüler yaşatan bir yılı geride bıraktık. Fakat sadece katılım bankacılığı sektörüne değil, Türk ekonomisine de önemli katkılar sağlayacak güzel gelişmelere imza atmış olmak, bu hüznümüzü bir nebze azaltıyor.

Asrın felaketi olarak anılan Kahramanmaraş merkezli peş peşe yaşanan iki büyük deprem tam 11 ilimizi etkiledi ve on binlerce canımızı kaybettik. Bizleri derinden yaralayan ve ekonomimize çok ciddi maliyeti olan bu büyük afetin yaralarını hep birlikte sarabilmek adına üzerimize düşen neyse bunu milletçe el birliğiyle yerine getirmeye gönülden gayret ettik, etmeye

devam edeceğiz. Devlet ve millet el ele vererek bu felaketi en kısa sürede atlatacağımıza yürekte inanıyorum. Bu vesileyle bu elim felakette hayatını kaybeden vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, hâlen tedavi görmekte olan yaralılara şifa ve tüm milletimize sabırlar diliyorum.

Dünya ekonomisinin pandemi, savaşlar ve politik istikrarsızlıkların yol açtığı süreçler nedeniyle hâlâ tam anlamıyla bir istikrarı tesis edemediği görülüyor. Siyasal istikrarsızlıklar ve fikir ayrılıkları, dünya genelinde bütüncül bir politika izlenmesini güçleştiriyor. Türkiye ise atlattığı onca badireye, yüzleşmek durumunda olduğu bütün bölgesel krizlere ve küresel risklere karşın yoluna emin adımlarla devam ediyor, istikrarını sürdürüyor.

Ahlatıcı Holding olarak yüzüncü yılını kutladığımız Türkiye Cumhuriyeti'mizin istikrarına değer katacak faaliyetlerde bulunma hususundaki gayretlerimize devam ediyoruz. Bu vesileyle bu yıl yeni bir adım attık. AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş. olarak, hisselerinin çoğunluğu Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (TMSF) ait olan Adabank A.Ş.'yi devralarak mahiyetini katılım bankasına dönüştürdük. Kurumumuzun yeni adını ise Dünya Katılım olarak belirledik. Dünya Katılım, Ahlatıcı Holding olarak ülke ekonomimize yatırım, üretim, ihracat ve istihdam ile vermekte olduğumuz destekler zincirinin son ve en önemli halkalarından biri olacaktır.

Sn. Cumhurbaşkanımızın belirttiği üzere, merkezine insani değerleri ve risk paylaşımını koyan bir finans sistemi oluşturulmasının ehemmiyeti ortadadır. Daha adil bir finans sistemi ortaya koymak adına en önemli bayraktar olan katılım finans alanında, geçtiğimiz senelerde önemli kamu yatırımları yapıldı. Bizler de bu adımı atarak katılım finansa farklı bir ritim kazandırıyoruz. Ülkemizin tek yüzde yüz özel ve yerli sermayeli şubeli katılım bankası olarak faaliyete geçtik ve bunun haklı gururunu yaşıyoruz.

Kuruluş sürecimizdeki gayretleri için Dünya Katılım ailemizin her bir ferdine teşekkür ediyorum. İnanıyorum ki ailemizin hızla büyüdüğü, ülkemizin her bölgesine yayıldığı ve dünyaya açıldığımız güzel bir gelecek bizleri bekliyor.

2024'ün ülkemiz, milletimiz ve Dünya Katılım için hayırlara vesile olmasını diliyorum.

Saygılarımla,

Ahmet AHLATCI
Yönetim Kurulu Başkanı
Dünya Katılım Bankası A.Ş.

Genel Müdürün Değerlendirmeleri

2023, bankacılıkta küresel ölçekte belirsizliklerin ve dolayısıyla problemlerin yaşanmaya devam ettiği bir yıl oldu. Türkiye ekonomisinin temelini, tüm olumsuz jeopolitik

koşullara ve bizleri derin üzüntüye boğan asrın deprem felaketine rağmen oldukça sağlam durduğunu görmekteyiz. Bu temelin ana harcını, finans sektörümüzün daha önce yaşadığı tecrübeler doğrultusunda uyguladığı güven politikalarının oluşturduğunu söyleyebiliriz.

Bankacılık sektörümüzün kuvvetli yapısı ekonomimizin sağlam ayaklar üzerinde durmasına destek olurken aynı zamanda katılım bankacılığı hem ulusal hem de küresel bazda sektördeki pazar payını artırmayı sürdürüyor. Bu doğrultuda katılım bankalarının son 20 yılda konvansiyonel bankalara göre daha hızlı büyüdüğünü ve sürekli yeni müşteri kazanımı sağladığını söyleyebiliriz.

Dünya genelinde İslami bankacılık aktif büyüklüğü 3 trilyon ABD dolarına yaklaşırken, Türkiye’de Katılım Bankalarının, son 10 yılda sektördeki payını %4,3’ten %8,6 seviyelerine çıkardığını görüyoruz.

Katılım bankacılığının ülkemizdeki bu gelişim çizgisi oldukça kıymetli olmakla birlikte, biz bunun daha da ileri bir noktaya taşınabileceğini düşünüyoruz. 2021 verileriyle katılım bankacılığının ülke içi sektör ağırlığının %15 veya üzerinde pazar payına sahip olduğu sistemik önemde 15 ülke bulunuyor. Bu 15 ülkenin katılım finans kurumları, küresel katılım finansın %92’sine yakını oluşturuyor. Türk katılım finans sistemi, henüz bu ülkeler arasında olmasa da kısa zamanda kat ettiği önemli mesafe ile %15 ve üzeri pay hedefine doğru emin adımlarla ilerliyor.

Yüzüncü yılını kutladığımız Türkiye Cumhuriyeti, katılım finans alanındaki bu hedefine emin adımlarla ilerlerken, biz de bu amaçla kolları sıvadık. Geride bıraktığımız 2023 yılında oldukça kıymetli bir kilometre taşına hem tanıklık hem de aracılık ettik.

Ahlatıcı Holding yönetimi 2022 yılı Temmuz ayı itibarıyla holdingin ulaştığı büyüklüğü de dikkate alarak bir katılım bankası sahibi olmanın vaktinin geldiğine karar verdi ve bu yöndeki arayışlarını hızlandırdı. Bu çalışmaların sonucu olarak geride bıraktığımız 2023 yılında, AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş. şirketini kurarak, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından yapılan Adabank A.Ş. hisse satış ihalesine katıldı ve Adabank A.Ş.’nin TMSF’ye ait %96,68 oranındaki hissesini devraldı.

Hisselerin devralınmasını müteakip kurumumuzun mevduat bankası niteliğini değiştirerek yola katılım bankası olarak devam etmek için BDDK’ya başvurduk ve bu onayı alarak Türkiye Katılım Bankaları Birliğinin 9. üye kurumu olduk.

28 Kasım 2023 tarihi itibarıyla resmiyete kavuşan bu kararımızın ardından, 26 Aralık 2023 tarihinde faaliyetlerimizi resmen “Dünya Katılım Bankası A.Ş.” ismiyle yürütmeye başladık. Dünya Katılım, Yönetim Kurulu Başkanımız Sn. Ahmet Ahlatıcı’nın liderliğinde kurularak yarınlara katılım finans dünyasını oluşturma yolunda sektörde yeni bir sayfa açtı.

Türkiye’nin finans sektörünün gücüne güç katacak, İstanbul’u küresel bir finans merkezi olma hedefine bir adım daha yaklaştıracak bu adımımızla katılım finansın pazar payını artırma ve büyümesini daha da hızlandırma arzusundayız. Dünya Katılım olarak üreticiyi, KOBİ’leri ve

ihracatçıları destekleyecek, uluslararası fonları ülkemize kazandıracaktır. Katılım finansı hem çağın gereklerine hem de toplumumuzun geniş kesimlerinin beklentilerine uygun bir formda, sürdürülebilirlik odaklı bir yaklaşım ile yatırımcıyla buluşturacağız.

Türkiye ekonomisinin direncini koruyacak ve artıracak faaliyetlerimizi sürdüreceğiz. Bütün bunları yapabilecek azme, kararlılığa ve yetkinliğe sahip olduğumuzun bilincindeyiz.

Etik ve insani değerler üzerine inşa edilen katılım finans sistemi, geleneksel finans sisteminin bilindik risklerini ortadan kaldıran, yatırımcı dostu, doğuştan sürdürülebilir olan ve toplumsal düzeni önceleyen yapısıyla yalnızca parasal değil, kültürel ve sosyolojik açıdan da insanlığa birçok fayda getirecek yapıdadır. Dünya Katılım olarak bizler, bu ideallere katkı sunmaya kararlıyız; bu yolculuğa çıktığımız için son derece heyecanlı ve mutluyuz.

Dünya Katılımı ülkemize ve dünyaya kazandırdığımız bu süreçte her zaman desteğini hissettiğimiz Yönetim Kurulu Başkanımız Sayın Ahmet Ahlatcı'ya, kuruluş sürecinde büyük gayret gösteren çalışanlarımıza ve emeği geçen her bir paydaşımıza sonsuz şükranlarımı sunuyorum.

2024'ün ülkemize ve dünyaya huzur, esenlik ve ferahlık getirmesini diliyor, önümüzdeki sürecin Dünya Katılım ve katılım finans adına hayırlar getirmesini temenni ediyorum.

Saygılarımla,

İkram GÖKTAŞ
Genel Müdür
Dünya Katılım Bankası A.Ş.

8) Personel Ve Şube Sayısı İle Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar Ve Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

2023 sonu itibariyle Bankanın 1 adet şubesi (Merkez Şube) ve genel müdürlükte 102 kişi, şubede 4 kişi olmak üzere toplam 106 çalışanı bulunmaktadır.

Bankanın niteliğinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 23.11.2023 tarihli ve 10729 sayılı kararıyla katılım bankası olarak değiştirilmesinden önce, bir mevduat bankası olan Adabank A.Ş. olarak TMSF kontrolünde aktif bankacılık faaliyetinde bulunulmamaktaydı.

TMSF kontrolündeki payların satışından sonra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 23.11.2023 tarih ve 10729 sayılı kararıyla Bankanın niteliğinin katılım bankası olarak değiştirilmiştir. Bu kapsamda Banka, katılım bankacılığı faaliyetinde bulunmak üzere gerekli geliştirme çalışmalarını 2023 sonu itibariyle tamamlamış olup, fon toplama ve kredi kullandırma faaliyetlerini aktif olarak yeni yılda yerine getirecektir.

Dünya Katılım Bankası A.Ş., 01.01.2024 tarihinden sonra katılım bankası olarak aktif bankacılık faaliyetlerine yeniden başlayacaktır. Dolayısıyla eski ünvanıyla Adabank A.Ş. olarak yaklaşık 40 yıldır bankacılık sektöründe olmasına rağmen, Bankanın ortaklık yapısının değişimi, niteliğinin katılım bankası olarak değiştirilmesi ve Türkiye Katılım Bankalar Birliğine üye olmasıyla katılım bankacılığı sektöründe yeni konumlanmaktadır.

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapacaktır. Banka, esas olarak “özel cari hesaplar”, “kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesapları”, “yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları” kapsamında fon toplayıp; kâr beyanı ile satım (murabaha), kârsız satım (tebliye), pazarlık usulüyle satım (müsaveme), peşin ödemeli satım (selem), açık hesaplı satım (isticrar), kâr beyanı ile emtia satımı (teverruk) ve eser sözleşmesi (istisna) türlerinden oluşan satım yöntemleri ile fon kullandırımı; adi kiralama, finansal kiralama, faaliyet kiralaması, ürün kiralaması, işgücü kiralaması ve hizmet kiralaması türlerinden oluşan kiralama yöntemleri ile fon kullandırımı; emek-sermaye ortaklığı (mudarebe), kâr-zarar ortaklığı (müşareke), yatırım ortaklığı (girişim sermayesi), mülkiyet ortaklığı, zirai ortaklıklar türlerinden oluşan ortaklık yöntemleri ile fon kullandırımı; adi vekâlet ve yatırım vekâleti türlerinden oluşan vekâlet yöntemleri ile fon kullandırımı; karşılıksız ödünç (karz-ı hasen), kefalet, garanti, vaat, ödül vaadi (cuâle) türleri ile BDDK tarafından belirlenecek diğer yöntemler ile fon kullandırımı yapabilecektir.

Banka hesap kayıtlarında katılma hesaplarını vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir aya kadar vadeli (bir ay dahil), üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil), bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kâr payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Banka, kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını, yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında tahmini kâr oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarında hesap sahibinin zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür. Banka, önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulabilecektir.

Banka, daha önce kendi talebiyle geçici olarak durdurulmuş olan sermaye piyasası faaliyetlerini yeniden yürütebilmek amacıyla Sermaye Piyasası Kuruluna başvurmuş olup, başvuru süreci halen devam etmektedir. Sermaye Piyasası Kurulundan faaliyet izni alması halinde portföy aracılığı, sınırlı saklama, emir iletimine aracılık, işlem aracılığı ve alım satım aracılığı hizmeti sunabilecektir.

9) Yeni Hizmet Ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Bir katılım bankası olarak ana bankacılık sisteminin 01.01.2024 tarihinde faaliyete alınması amacıyla çalışmalar yapılmış, sonrasında tam bir bankacılık deneyimi sunulması adına geliştirilme çalışmaları sürdürülmeye devam edilmektedir.

II. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1) Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür Ve Yardımcıları İle İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticilerinin Ad Ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyelerinin bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi & Sorumlu Oldukları Alanlar	Görev Süreleri	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Ahmet AHLATCI	Yönetim Kurulu Başkanı	25.12.2023 – Devam Ediyor	Lisans	40 yıl
Murat UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.12.2023 – Devam Ediyor	Yüksek Lisans	25 yıl
Ahmet Emin AHLATCI	Yönetim Kurulu Üyesi	25.12.2023 – Devam Ediyor	Lisans	20 yıl
Abdül Latif ÖZKAYNAK	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Başkanı	25.12.2023 – Devam Ediyor	Lisans	38 yıl
Mustafa ER	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2023 – Devam Ediyor	Yüksek Lisans	30 yıl
Rıza Tuna TURAGAY	Yönetim Kurulu Üyesi	25.12.2023 – Devam Ediyor	Yüksek Lisans	36 yıl
İkram GÖKTAŞ	Genel Müdür & Yönetim Kurulu Üyesi	25.12.2023 – Devam Ediyor	Lisans	31 yıl

Bankanın denetim komitesi başkan ve üyelerinin bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi & Sorumlu Oldukları Alanlar	Görev Süreleri	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Abdül Latif ÖZKAYNAK	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Başkanı	25.12.2023 – Devam Ediyor	Lisans	38 yıl
Mustafa ER	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2023 – Devam Ediyor	Yüksek Lisans	30 yıl

Bankanın genel müdür yardımcılarının bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi & Sorumlu Oldukları Alanlar	Görev Süreleri	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Alpaslan ÖZEN	Hukuk ve Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2023 – Devam Ediyor	Lisans	27 yıl
Kadir DOĞUERİ	Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2023 – Devam Ediyor	Yüksek Lisans	21 yıl
Ahmet PARLAK	Satış ve Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2023 – Devam Ediyor	Yüksek Lisans	20 yıl
Eyyup YILMAZ	İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2023 – Devam Ediyor	Doktora	33 yıl
İrfan GÜLTAŞ	Yetenek ve Kültürden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2023 – Devam Ediyor	Doktora	27 yıl
Kamil KİBAR	Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2023 – Devam Ediyor	Lisans	26 yıl

Bankanın iç sistemler kapsamındaki birim yöneticilerinin bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi & Sorumlu Oldukları Alanlar	Görev Süreleri	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Tarik ZİNCİR	İç Denetim Başkanlığı – Başkan	12.06.2018 – 31.12.2023	Lisans	23 yıl
Tarik ZİNCİR	Risk Yönetimi Başkanlığı – Başkan	19.07.2008 – 31.12.2023	Lisans	23 yıl
Tarik ZİNCİR	İç Kontrol Merkezi Başkanlığı – Başkan	12.06.2018 – 31.12.2023	Lisans	23 yıl
Tarik ZİNCİR	Uyum Görevlisi	04.11.2008 – 31.12.2023	Lisans	23 yıl
Eyyup YILMAZ	İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2023 – Devam Ediyor	Doktora	33 yıl
Muhittin NAMALIR	İç Kontrol ve Uyum Başkanı	31.12.2023 – Devam Ediyor	Yüksek Lisans	13 yıl
Mehmet ŞİMŞEK	Risk Yönetim Başkanı	31.12.2023 – Devam Ediyor	Doktora	23 yıl

2) Kredi Komitesi Ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan Veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri İle Bu Komitelerde Görev Alan Başkan Ve Üyelerin Ad Ve Soyadları İle Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Kredi Komitesi:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Rıza Tuna TURAGAY	Başkan, Yönetim Kurulu Üyesi
Murat UYSAL	Üye, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
İkram GÖKTAŞ	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi&Genel Müdür
Abdül Latif ÖZKAYNAK	Yedek Üye, Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa ER	Yedek Üye, Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi özkaynakların %10'una kadar olan kredi taleplerini görüşerek neticelendirme görevinden sorumlu üst yönetim komitesidir.

Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Abdül Latif ÖZKAYNAK	Başkan, Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa ER	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanununa istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Ahmet AHLATCI	Başkan, Yönetim Kurulu Başkanı
Murat UYSAL	Üye, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ahmet Emin AHLATCI	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi
İkram GÖKTAŞ	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi&Genel Müdür

Kurumsal Yönetim Komitesi ilgili mevzuat ve Banka etik kuralları doğrultusunda, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunma görevlerini yerine getirmektedir.

Ücretlendirme Komitesi:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Ahmet AHLATCI	Başkan, Yönetim Kurulu Başkanı
Murat UYSAL	Üye, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Rıza Tuna TURAGAY	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek Yönetim Kuruluna öneriler sunmakla görevli komitedir.

Bilgi Teknolojileri Komitesi:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Ahmet Emin AHLATCI	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi
Abdül Latif ÖZKAYNAK	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi
İkram GÖKTAŞ	Üye, Yönetim Kurulu Üyesi&Genel Müdür

Bankanın genel stratejik ve iş hedefleri ile bilgi sistemleri stratejilerini uyumlu hale getirme, bilgi teknolojileri stratejilerini ve yatırımlarını değerlendirme, bütçe ve ihtiyaçlara en uygun teknolojik çözümleri belirleme, uygulama geliştirme veya satın alma projelerinin bilgi teknolojileri stratejileri doğrultusunda gerçekleştirilmesini sağlama, teknolojik yenilikleri planlama ve bilgi sistemleriyle ilgili stratejik kararları alma, yönlendirme ve kararların uygulanmasını denetleme, bilgi sistemlerinin erişilebilirliğini, güvenliğini ve sürekliliğini sağlamak için gerekli teknoloji yatırımlarının planlanması ve uygulanması amaçlarını yerine getirerek Yönetim Kuruluna destek olma amacıyla kurulmuş bir komitedir.

3) Yönetim Kurulu ve Komite Toplantılarına Katılım

Banka Yönetim Kurulu, esas sözleşmeye uygun olarak gerek duyulduğunda toplanmakta ve ihtiyaçlar doğrultusunda karar almaktadır. 2023 yılı içinde Yönetim Kurulu kırk bir adet toplantı yapmıştır. Denetim Komitesi 2023 yılında bir adet toplantı yapmıştır. Diğer komiteler ise 2023 yılı sonunda kurulmuş olup, 2023 yılında faaliyet göstermemişlerdir.

Yapılan toplantılara üyelerinin katılımı tam olmuştur.

4) Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

2023 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren faaliyet ve denetim raporlarını, finansal tabloları ve konuya ilişkin bilgi ve belgeleri incelemenize ve onayınıza sunarken toplantımıza teşrif eden ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlıyoruz.

Dünya Katılım Bankası A.Ş., sektörümüzün 40 yıllık mazisiyle bankacılık sektörünün en eskilerinden birisiyken 4 aylık mazisiyle en genç katılım bankası olarak 2023 yılında nitelik değişikliğini gerçekleştirerek 2024 yılının başında katılım bankacılığı faaliyetlerine başlamıştır.

Katılım bankacılığını köklü finansal yönetim ve sahip olduğumuz 40 yıllık altın kültürü ile sentezleyerek sektörde yeni bir açılıma öncülük etme hedef ile yola çıktık ve sahip olduğumuz kültür ile katılım bankacılığı prensiplerini bir araya getirerek katılım bankacılığının özüne uygun şekilde faaliyetlerimizi yürütmeye odaklandık.

Dünya Katılım Bankası A.Ş., faaliyetlerine iddialı bir başlangıç yapmış ve nitelik değişikliği sonrasında kısa zamanda katılım bankası olarak faaliyet gösterecek hale gelmiş ve bu süreçte yüksek bir performans göstermiştir. Ahlatıcı markasının itibarı ile sektöre verdiği güven ve güçlü yapılanmasının avantajlarını iyi kullanmıştır.

2023 sonu itibarıyla 106 personeli ile şube ve birimlerin mevcut durumunu güçlendiren Bankanın 2023 yılı bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ile bağımsız denetim ve inceleme raporları Yönetim Kuruluna dönemler itibarıyla sunulmuştur.

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla;

Aktif büyüklüğü	654.301.000.-TL,
Mevduat toplamı	55.000.-TL,
Özkaynakları	84.044.000.-TL,
Kar/Zarar rakamı	8.092.000.-TL kar olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu ise %263,75 olarak hesaplanmıştır.

2023 yılı faaliyet raporumuzu bilanço kâr ve zarar ile birlikte siz ortaklarımızın onayına sunmuş bulunuyoruz.

Bu süreçte bizden desteklerini hiç esirgemeyen ve başarımızda emeği bulunan siz ortaklarımıza ve değerli çalışma arkadaşlarımıza çok teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Dünya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu

5) İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Bankanın insan kaynaklarına ilişkin uygulamaları Yetenek ve Kültür Yönetmeliği, Ücretlendirme Politikası, İnsan Kaynakları Politikası gibi Banka içi mevzuat hükümleri ve ilgili mevzuat doğrultusunda yürütülmektedir.

Bankanın daha önceden üye olduğu meslek kuruluşu olan Türkiye Bankalar Birliği (kısaca “TBB”) ve diğer kurumlar tarafından düzenlenen bankacılık mesleği veya mevzuat ile ilgili panel, konferans vb. etkinliklere personelin katılımı sağlanmıştır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik gereği her yıl Banka Uyum Görevlisi tarafından personele eğitim verilmektedir. Ayrıca, 2023 yılında tüm personele Acil Durum Ekip Eğitimi, Yangın ve Yangından Korunma Hakkında Bilgilendirme Eğitimi düzenlenmiştir.

6) Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler (Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirkette; Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hâkim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun Ya Da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler Ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hâkim Şirketin Ya Da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan Veya Alınmasından Kaçınılan Tüm Diğer Önlemler)

Bankanın ana hissedarı olan AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş.’nin hissedarı olan Ahlatıcı Holding A.Ş.’nin pay sahibi olduğu Ahlatıcı Otomotiv Sanayi Ticaret Ltd. Şti.’den Bankanın kullandığı araçlar 70.704.000 TL karşılığında kiralanmış olup, bunlar için 64.812.000.- TL (KDV tevkifat tutarı hariç) peşin ödenmiştir.

7) Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirkette; Yukarıdaki (7.) Maddede Bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı Veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşlemden Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı Ve Alınan Veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarara Uğrattığı Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği

Banka tarafından yapılan işleme uygun bir karşı edim (alım/kiralama) sağlanmış olup, alınacak veya kaçınılmış bir önlem bulunmamaktadır.

8) Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları Ve Hizmetin Alındığı Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Banka, 2023 yılında aşağıdaki destek hizmetlerini almıştır.

Firma Adı

Hizmet Konusu

Fimple Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	Ana Bankacılık Sistemi ve Teknoloji Platformu Hizmeti
Mayasoft Bilgi Sistemleri A.Ş.	Network Kurulum ve Yönetilen Hizmetler
Onecloud Bilgi Sistemleri A.Ş.	Eposta ve Fileserver Hizmetleri
Agra Fintech Yazılım Çözümleri A.Ş.	Finbind 360 CreditBarometer Hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Swift&Paygate AML Uygulamaları Hizmeti
Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş.	Bankacılık Uygulaması Yazılım Geliştirme ve IT Yönetim/Bakım Hizmetleri
Hobim Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	Arşiv Yönetimi Hizmeti

9) Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin ve verilen ödeneklerin, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar toplamı yıllık net 3.777.000.-TL'dir.

III. BANKA FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

1) Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Bankanın yeniden faaliyete geçebilmesi için Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:1/3 (Yılmaz Plaza 2), 34768 Ümraniye / İstanbul adresinde kiralama yapılmış ve genel müdürlüğü buraya taşınmıştır.

Yeni ana bankacılık otomasyon sisteminin kurulması için Fimple Bilişim Sistemleri Ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ile sözleşme imzalanmış ve bankacılık sistemine dair gerekli yazılım ve donanım alımına ilişkin süreçler devam etmektedir.

Aktif bankacılık faaliyetleri için istihdam süreci başta olmak üzere gerekli bankacılık yapılanması devam etmektedir.

2) Bankanın Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Doğrudan İştirakler

Pay Oranı

Tasfiye Halinde Rumeli Hayat Sigorta A.Ş. (*)	%9,50
Borsa İstanbul A.Ş.	%0,0035

(*) Rumeli Hayat Sigorta A.Ş. firmasının sigortacılık faaliyeti yapma izni T.C. Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından iptal edildiğinden, Fon Kurulunun 17.07.2014 tarih ve 2014/179 sayılı kararıyla firmanın tasfiyesine karar verilmiştir.

Dolaylı İştirakler	Pay Oranı
Yoktur.	-

3) Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

4) Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Banka bağımsız denetime tabi olup, hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetim veya kamu denetimi bulunmamaktadır.

5) Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu Ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar Ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bankanın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.

6) Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka Ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar bulunmamaktadır.

7) Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Yapılan İşlemler Dâhil Olmak Üzere Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler

Bankanın TMSF kontrolündeki %96,682340 oranındaki hisselerinin satışı ve pay sahipliğinin değişmesi sonucunda yeni yönetim kurulunun belirlenmesi amacıyla yıl içinde 23.08.2023 tarihinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmıştır. Bu kapsamda yeni seçilen yönetim kurulu görevine başlamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 23.11.2023 tarih ve 10729 sayılı kararıyla Bankanın niteliğinin katılım bankası olarak değiştirilmesi kapsamında Bankanın ticaret ünvanının değiştirilmesi, amaç ve konusunun değiştirilmesi, sermayesinin artırılması gibi hususlar başta

olmak üzere Bankanın esas sözleşmesinin katılım bankacılığı dönüşümü kapsamında yeni faaliyetlerine uygun hale getirilmesi ve yeni yönetim kurulunun belirlenmesi amacıyla 25.12.2023 tarihinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmıştır.

Bu kapsamda Bankanın ana sözleşmesi ve ticaret ünvanı değiştirilmiş, 100.000.000.-TL olan sermayesi 3.000.000.000.-TL'ye çıkartılmıştır. Ayrıca yeni seçilen yönetim kurulu görevine başlamıştır.

IV. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1) Kâr Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler Ve Kâr Dağıtım Yapılmayacaksa Gerekçesi İle Dağıtılmayan Kârın Nasıl Kullanılacağına İlişkin Öneri

Bankanın önceki faaliyet dönemlerinden devreden geçmiş yıllar zararı olması nedeniyle 2023 yılı dönem kârının geçmiş yıllar zararına mahsup edilmesi ve kâr dağıtılmaması önerilmiştir.

31/12/2023 Tarihli Kâr Dağıtım Tablosu (TL)

1	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	99.337.170,00
2	Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	0,00

Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi: Yoktur

Yasal Kayıtlara Göre

3	Dönem Karı	12.997.137,33
4	Ödenecek Vergiler (-)	4.904.873,04
5	Dönem Net Karı	8.092.264,29
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-21.140.180,59
7	Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	
8	Konsolidasyona Dahil İştirakin* Dağıtım Kararı Alınmamış Dağıtılabilir Kar Tutarı (-)	
9	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	0,00

* İştirak kavramı, ana ortaklığın iştirak, bağlı ortaklık ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarını da içerecek şekilde kullanılmıştır.

2) Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri Ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

İç sistemler birimleri ve uyum görevlisi tarafından Denetim Komitesine dönemsel olarak gönderilen rapor ve yazılar ile şube ve birimlerin faaliyetleri takip edilmekte, önemli hususlar olduğunda Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

İç sistemler birimleri ve uyum görevlisinin yıllık faaliyetleri aşağıda belirtilmiştir.

- İç Denetim Başkanlığı:

İç Denetim Başkanlığının faaliyetleri bir başkan ile yürütülmekte olup faaliyetler mevzuata uygun bir şekilde ve asgari olarak yerine getirilmiştir.

Bankanın durumu göz önüne alınarak bir başkan ile yapılan planlı denetimlerde; denetlenen yerin faaliyetleri, işlemlerinin yoğunluğu ve ortaya çıkabilecek beklenmedik ilave işler nedeniyle örnekleme metoduna ve/veya diğer denetim tekniklerine başvurulmuştur. Bu suretle planlı denetim sürecine uyumun sağlanması amaçlanmıştır.

Şube ve birimlerde yapılan planlı denetimlerde; şube ve birimlerin faaliyetleri, görev tanımları, personel durumu, tablo ve raporlamalar, kullanılan sistemler, eğitim ve mevzuat takibi, arşiv ve demirbaş durumu, sayımlar, kontroller, mutabakatlar vb. konular incelenmiş ve madde konusu yapılacak bir hususa rastlanılmamıştır. Birimlerde yapılan mutata işler göz önüne alındığında personel sayısının yeterli olduğu, iş bölümü ve yardımlaşmanın yapıldığı gözlenmiştir. Denetimi yapılan ilgili birimlerce kontrol ve mutabakatların yapıldığı, mevzuata uyum sağlandığı, mevzuat gereği görevlerin yerine getirildiği, arşivlerin düzenli olduğu, evrakların tarih sırasına göre dosyalanıp muhafaza edildiği, demirbaşların kayıtlar ile mutabık olduğu görülmüştür.

Bankanın iç kontrol, uyum ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ile yeterliliği incelenmiştir. İç Kontrol Merkezi Başkanlığının, Risk Yönetimi Başkanlığının ve Uyum Görevlisinin kanunlar ve kanunlar kapsamında düzenlenen yönetmelikler doğrultusunda etkin ve yeterli bir şekilde faaliyette buldukları kanaatine varılmıştır.

Bankanın teknik donanıma haiz müfettiş istihdam edilmemesi ile ilgili olarak BDDK'nın 26.04.2007 tarih ve 2171 sayılı kararı ile muafiyet verildiğinden bilgi sistemlerinin denetimi banka bünyesinde yapılmamaktadır.

Bankamız bilgi sistemleri denetiminden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun E-77574904-101.02.05-13494 sayılı yazısına istinaden, 2021 yılı denetim döneminden başlamak üzere muafiyet almıştır. Bu nedenle Bankamızda 2023 yılında da bilgi sistemleri denetimi yapılmamıştır.

Uzayan, ertelenen veya iptal olan herhangi bir denetim bulunmamakta olup 2023 yılı İç Denetim Planına uyum sağlanmıştır.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında muhtelif görevler de yerine getirilmiştir.

- **İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:**

31.12.2023 tarihi itibarıyla, İç Kontrol Merkezi Başkanlığının faaliyetleri bir başkan ve bir uzman tarafından yürütülmektedir. Mevcut kadro ile birimlerin ve Merkez Şubenin kontrolleri ile verilen diğer görevler asgari olarak mevzuata uygun bir şekilde yerine getirilmiştir.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığınca 2023 yılı içinde Birimler ve Merkez Şube tarafından yapılan tüm bankacılık işlemleri, risk odaklı olarak merkezde ve yerinde kontrol yöntemleriyle incelenmiştir. Merkezde gerçekleştirilen kontrollerle, belirlenen risk odaklı kontrol noktalarında gerçekleştirilen işlemler incelenmiş, işlem bazlı kontrollerin yanı sıra iş akışları içinde, bankacılık sistemimizde ya da uygulamada rastlanan aksaklıkların giderilmesi ve daha verimli hale getirilmesi için gerekli düzenlemelerin yapılması sağlanmıştır. Yerinde gerçekleştirilen kontrollerle yapılan işlemler ve dokümantasyonun iç ve dış mevzuata uyumu kontrol edilmiş, tespit edilen olumsuzlukların giderilmesi ve böylece bankacılık işlemlerinden doğan operasyonel riskin minimize edilmesi sağlanmıştır.

İç kontrol faaliyetlerinin belirlenmesinde Birimler ve Merkez Şube için ayrı ayrı hazırlanan kontrol listeleri doğrultusunda raporlama yapılmıştır. Kontrol listeleri değişen iç ve dış mevzuata göre belirli dönemlerde güncelleştirilmektedir. Kontrol sonuçlarının raporlama dönemi, üç aylık olmakla birlikte, olumsuz bir durumun tespiti halinde bu sürelerle bağlı kalmaksızın raporlama yapılabilmektedir. Birimler ve Merkez Şube için uygulanan kontrol listelerinden yararlanılarak iç kontrol raporları oluşturulmaktadır. Kontrol sonuçları, olağan hallerde düzenli olarak 3 ayda bir Denetim Komitesine, bilgi olarak ise Genel Müdürlük Makamı ve İç Denetim Başkanlığına, gerekli görülürse ilgili birimlere sunulmaktadır.

Ayrıca Birimler ve Merkez Şubede yapılan işlemlerle ilgili hiyerarşik kontrol, hesap mutabakatları, limitlere uygunluk incelemeleri, aşım ve aykırılıkların takibi yapılmaktadır. Bilgi İşlem Müdürlüğünün üç aylık faaliyet raporları kontrol edilmektedir. Bankacılık işlemlerinin yerine getirilmesi için kullanılan çeşitli bankacılık programlarında tanımlı yetki ve onay profillerinin, personele verilen yetki ve sorumluluklarla uyumu düzenli olarak kontrol edilmiştir. 6 ayda bir ise Birimler ve Merkez Şubenin marBAS12 kullanıcılarına ait ekran hakları ve limit kontrolleri yapılmıştır.

Bunların dışında, Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürlüğü tarafından oluşturulan finansal raporlar BDDK, TCMB, TBB ve TMSF'ye belirli dönemlerde gönderilmektedir. BDDK Veri Transfer Sistemi ile BDDK'ye gönderilen finansal raporlarda hata, eksiklik ve geç gönderimlerin oluşup oluşmadığına ilişkin bilgi, Birim tarafından sistemden alınan ve İç Denetim ile İç Kontrol Merkezi Başkanlıklarına haftalık olarak gönderilen "Yasal Süresi İçerisinde Gönderilmeyen Form

Listesi” ile “Çapraz Denetim Sonucu” maillerinden alınmaktadır. Bu doğrultuda, belli dönemlerde gönderilen finansal raporların hatasız ve zamanında gönderildiği anlaşılmaktadır.

Bankacılık mevzuatında meydana gelen değişikliklere istinaden aylık mevzuat raporu hazırlanmaktadır.

2023 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanlığında Birimler ve Merkez Şube üçer aylık olağan kontrolleri ile verilen diğer görevler bir başkan ve bir uzman tarafından yerine getirilmiştir.

Sonuç olarak, Bankanın faaliyeti doğrultusunda İç Kontrol Merkezi Başkanlığının etkin bir şekilde işlemler üzerinde günlük, haftalık, aylık, 3 aylık, 6 aylık ve yıllık olarak yapılan gerek manuel gerekse sistemsal kontrollerinin yeterli olduğu görülmüştür.

- **Risk Yönetimi Başkanlığı:**

Risk Yönetimi Başkanlığı bir Başkan ile 01.01.2023-31.12.2023 döneminde; faaliyetlerini mevzuata uygun bir şekilde ve asgari olarak yerine getirilmiştir.

Risk Yönetimi Başkanlığı'nın faaliyetleri aşağıda gösterilmiştir;

Aşağıda belirtilen Raporlar ayda bir hazırlanmaktadır.

- Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Raporu,
- Sermaye Yeterliliği raporunda kullanılan Piyasa ve Kredi Riski Raporu,

her ay Başkanlık tarafından hazırlanarak, Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürlüğü tarafından BDDK'ya gönderilmektedir.

Aşağıda belirtilen raporlar 3 ayda bir hazırlanarak Denetim Komitesi ve Genel Müdürlüğe gönderilmektedir.

- Risk Ağırlıklı Varlıklar Analizi,
- Mevduat - Likidite Analizi,
- Finansal Rasyo Analizi,
- Piyasa Riski Senaryo Analizi,
- Likidite Yeterlilik Oranı ve YPNGP/Özkaynak Analizi,
- Yoğunlaşma Riski Analizi.

- **Uyum Görevlisi:**

01.09.2023 ve 31.12.2023 tarihlerinde Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi eğitimleri verilmiştir.

MASAK'a Gönderilen Yıllık Rapor

Uyum Yönetmeliğinin 24 ve 28. maddesi gereği, her yılın Mart ayının sonuna kadar bir önceki yılın İç Denetim ve 23. maddede belirtilen konular dahilinde yapılan eğitim sonuçları MASAK'a bildirilir. Bankanın 2022 yılı eğitim faaliyetleri ve iç denetim faaliyetleri MASAK'a 05.01.2023 tarihinde gönderilmiştir.

Adres ve Kimlik Tespit – Teyit İşlemleri

09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanını Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 3. bölümünde yayımlanan “Kimlik ve Adres teyidi” ile ilgili yükümlülükler gereği adres teyit işlemi yapamayan müşterilerin her ay kontrolü yapılarak, Merkez Şubesi tarafından Uyum Görevlisi'ne rapor sunulmaktadır.

Denetim Komitesi ve Genel Müdürlüğe Gönderilen Raporlar:

Uyum Görevlisi üç ayda bir hazırladığı “Risk İzleme ve Değerlendirme Sonuçlarını” Denetim Komitesi'ne ve Genel Müdürlüğe sunmaktadır.

Diğer Faaliyetler:

Her ay sonu itibariyle, Hazine ve Fon Yönetim Müdürlüğü tarafından Hizmet ve Ülke Riski Cetvelleri gönderilmektedir. Operasyon Müdürlüğü ve Merkez Şubesi tarafından ise her ay Hizmet (nakit çekiliş işlemleri) ve Müşteri Riski Cetvelleri gönderilmektedir.

MASAK tarafından yayımlanan “Hesap XML Özeti” rehberi gereği, 3 aylık dönemler itibariyle nakit giriş ve çıkışları XML formatında hazırlanarak MASAK.ONLINE sistemi üzerinden MASAK'a raporlanmaktadır.

MASAK.ONLINE sistemi üzerinden bankamıza gelen araştırma yazılarına e-imzayla cevap verilmektedir.

Açılan-kapatılan hesap XML bildirimleri MASAK.ONLINE sistemi üzerinden MASAK'a raporlanmıştır.

15 Mayıs 2023 tarih ve 660 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadelede Bankamız Kurum Politika ve Prosedürleri güncellenmiştir.

3) Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız denetim raporu ekte sunulmuştur.

4) Finansal Tablolar Ve Bölümün Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Bankanın son üç yıllık finansal göstergeleri aşağıda belirtilmiştir:

Başlıca Finansal Göstergeler (Bin TL)	2023	2022	2021
Toplam Aktifler	548.533	63.872	62.465
Toplam Krediler	-	-	-
Özkaynaklar	84.044	56.034	58.533
Toplam Mevduat	53	386	270
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	12.997	(76)	2.667
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(2.158)	(100)	(351)
Net Kâr/Zarar	8.092	(176)	2.316

Başlıca Finansal Rasyolar (%)	2023	2022	2021
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	263,75	163,74	177,48
Net Kar / Toplam Aktifler	147,52	(0,28)	3,71
Net Kar / Toplam Özkaynaklar	9,63	(0,31)	3,96
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	-	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,01	0,60	0,43

5) Mali Durum, Kârlılık Ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Bankanın 2023 yılında 63.872.000.-TL olan aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre 10,24 kat artarak 654.301.000.-TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, AHL Ahlatıcı Finansal Yönetim A.Ş.’ye devredilmiş olmasına rağmen 2023 yılında aktif bankacılık faaliyetlerine başlamaması nedeniyle bankacılık faaliyetlerini kısıtlı yaptığından, mevcut fonlarını ağırlıklı olarak yurt içi bankalar hesabında değerlendirmektedir. 2022 yılında (176.000.-)TL zarar eden Banka, 2023 yılını 8.092.000.-TL kar ile kapatmıştır.

6) Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler İle Risk Yönetimi Açıklamaları

Bankanın maruz kaldığı sayısal ve sayısal olmayan riskleri “Risk Yönetimi Politika ve Stratejilerinde” belirtilmiştir. Sayısallaştırılabilen “Piyasa, Kredi ve Operasyonel” Riskler BDDK’nın Basel II kriterleri çerçevesindeki hesaplama yöntemleriyle hesaplanmaktadır.

7) Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine Ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilecek Derecelendirme Kuruluşlarının Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı, Derecelendirme Yapılması Halinde Verilen Derecelendirme Notları Ve İçerikleri Hakkında Bilgi

Bankanın kontrolünün TMSF’de olması ve aktif bankacılık faaliyetinde bulunmaması nedeniyle herhangi bir derecelendirme çalışması yaptırılmamış ve derecelendirme notu oluşmamıştır.

8) Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Bankanın rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir:

Başlıca Finansal Göstergeler (Bin TL)	2023	2022	2021	2020	2019
Toplam Aktifler	548.533	63.872	62.465	59.425	59.630
Toplam Krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	84.044	56.034	58.533	56.742	56.968
Toplam Mevduat	53	386	270	191	147
Vergi Öncesi Kâr	12.997	(76)	2.667	(182)	5.358
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(2.158)	(100)	(351)	(44)	(1.003)
Net Kâr/Zarar	8.092	(176)	2.316	(226)	4.355

Başlıca Finansal Rasyolar (%)	2023	2022	2021	2020	2019
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	263,75	163,74	177,48	176,5	197,47
Net Kar / Toplam Aktifler	147,52	(0,28)	3,71	(0,38)	7,30
Net Kar / Toplam Özkaynaklar	9,63	(0,31)	3,96	(0,40)	7,64
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	-	-	-	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,01	0,60	0,43	0,32	0,25

V. DİĞER HUSUSLAR

1) Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Şirkette Meydana Gelen Ve Ortakların, Alacaklıların Ve Diğer İlgili Kişi Ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikteki Özel Önem Taşıyan Olaylara İlişkin Açıklamalar

25.12.2023 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulda Bankanın 100.000.000.-TL olan sermayesinin 3.000.000.000.-TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş ve bu kapsamda 01.02.2024 tarihinde tescil ve ilan işlemleri gerçekleşmiş ve BDDK'dan alınacak onay süreçleri 21.02.2024 tarihinde tamamlanarak sermayesi 3.000.000.000.-TL'ye çıkartılmıştır.

Ayrıca Banka tarafından 3.000.000.000.-TL olan sermayesinin 6.000.000.000.-TL'ye çıkartılması için gerekli süreçler başlatılmış olup, BDDK, Ticaret Bakanlığı gibi kurum ve kuruluşlardan alınacak ön izinlerin ardından yapılacak genel kurulda Bankanın sermayesinin 6.000.000.000.-TL'ye çıkartılmasına ilişkin karar alındıktan sonra, 2024 yılının ilk yarısında bu sürecin tamamlanması planlanmaktadır.

2) Sorumluluk Ve Onay Beyanı İle Raporun Sunumu

Bu rapor 28.08.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik ve 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına Ve Yayımlanmasına İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı Bankanın Yönetim Kurulu üyeleri ve diğer ilgili kişiler tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Ahmet AHLATCI
Yönetim Kurulu Başkanı

Murat UYSAL
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Abdül Latif ÖZKAYNAK
Denetim Komitesi Başkanı &
Yönetim Kurulu Üyesi

Mustafa ER
Denetim Komitesi Üyesi &
Yönetim Kurulu Üyesi

İkram GÖKTAŞ
Genel Müdür &
Yönetim Kurulu Üyesi

Rıza Tuna TURAGAY
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet Emin AHLATCI
Yönetim Kurulu Üyesi

İrfan GÜLTAŞ
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Ertuğrul YILMAZ
Mali İşler Birim Müdürü



DÜNYA KATILIM BANKASI AŞ

Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:1/3 (Yılmaz Plaza 2), 34768 Ümraniye / İstanbul

Mersis No: 0007001548100028 Ticaret Sicil No: 206564-0

dunyakatilim.com.tr | 444 3 166