

KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME RAPORU

: ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

TARİH: 17.05.2022

LİDER ANALİST: TOLGA KARACA

+90 212 232 84 50 tolga.karaca@drcrating.com

SEKTÖR:

KATILIM BANKACILIĞI

İLK KEZ:

GÜNCELLEME:

		ŞİRKET PROFİLİ
<p>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 34768 Ümraniye/ İSTANBUL Tel: +90 216 666 01 01 www.albaraka.com.tr yatirimciiliskileri@albarakaturk.com.tr</p> <p>YÖNETİM KURULU BAŞKANI: Mazin Khairy Shaker MANNA GENEL MÜDÜR V.: Malek Khodr TEMSAH YATIRIMCI İLİŞKİLERİ: Cihat KESKİN YATIRIMCI İLETİŞİM #: +90 216 666 03 03</p>		<p>Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. (Albaraka Türk veya Banka), Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden 5 Kasım 1984 tarihinde Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. unvanıyla kurulmuştur. Banka 21 Ocak 1985 gün 10912 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yazısıyla bankacılık yapmak üzere yetkilendirilmiştir. Albaraka Türk 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" ve 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.</p> <p>Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 231, yurt dışında 2 şubesi ve 2.918 çalışanı ile hizmet vermektedir. 13 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %45,09'u Albaraka Bankacılık Grubuna, %10,1'i Cengiz AVCI'ya, %8,3'ü Dallah Albaraka Holding'e, %7,84'ü İslam Kalkınma Bankası'na ait olup %28,67'si Borsa İstanbul'a (BIST) kote, halka açık payları da içeren diğer pay sahiplerinden oluşmaktadır.</p> <p>Aktifleri 2021 yılı sonunda önceki yıla göre %57,2 oranında artarak 109 milyar ₺'ye, kullanılan fonları 56,9 milyar ₺'ye, toplanan fonları 91,2 milyar ₺'ye ve özkaynakları 4,6 milyar ₺'ye yükselirken net karı 104 milyon ₺'ye gerilemiştir. %15,2'lik piyasa payı ile katılım bankacılığı sektörünün öncüsü olan Banka'nın %14,9'luk sermaye yeterlilik oranı BDDK tarafından belirlenen asgari oranın üzerindedir.</p>
UYUM NOTU	9,14 *	
	9,12	Açıklama:
PAY SAHİPLERİ	9,21	Albaraka Türk; ortaklık pay sahiplerinin haklarının kullanımını sağlamak üzere oluşturulmuş mevzuat, ana sözleşme ve iç düzenlemelere yüksek oranda uymaktadır.
	9,12	
KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	9,30	Banka'nın uyguladığı kamuyu aydınlatma ve şeffaflık politikası, finansal tablolar, faaliyet raporları ve özel durum açıklamaları küresel uygulamalara yakın seviyededir.
	9,30	
MENFAAT SAHİPLERİ	9,22	Kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde belirlenmiş politikalara göre yönetilen menfaat sahipleri ile ilişkiler Türkiye standartlarındadır.
	9,22	
YÖNETİM KURULU	8,95	Yönetim kurulu görev ve sorumluluklarını yerine getirmekle birlikte stratejik ve organizasyonel olarak geliştirilmesi gereken konular izleme döneminde değişmemiştir.
	8,95	

*Hücrelerin sağ altındaki notlar önceki notlardır. NR: DRC RATING derecelendirmemiş.



DRC Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Albaraka Türk veya Banka), kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi notunu 9,14 olarak belirlemiştir. Önceki kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi notunun kamuya duyurulduğu 17 Mayıs 2021 tarihinden bugüne kadar geçen izleme dönemi için yaptığımız değerlendirmelere ilişkin görüşlerimize göre, Banka'nın pay sahipleri bölümündeki notu artarken, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri ve yönetim kurulu bölümlerindeki notları sabit kalmıştır.

Pay Sahipleri

Albaraka Türk Ortaklık Yapısı (13 Mayıs 2022)

	Ortaklık Payı (1.000 ₺)	%
Albaraka Bankacılık Grup B.S.C.	1.127.275	45,09
Cengiz AVCI	252.376	10,10
Dallah Al Baraka Holding Co .S.C. ©	207.585	8,30
İslam Kalkınma Bankası	196.038	7,84
Diğer	716.726	28,67
Toplam	2.500.000	100,00

- Albaraka Türk'ün 1.350 milyon ₺ olan ödenmiş sermayesinin artırılarak 2.500 milyon ₺'ye yükseltilmesi kapsamında, gerekli onaylar alınmış ve sermaye artışı pay sahiplerinin yeni pay alma hakkı kısıtlanmaksızın tamamlanmıştır.
- 30 Mart 2022 tarihinde düzenlenen 2021 yılı olağan genel kurul toplantısında, 3, 4, 5, 6, 7, 8,10, 12, 13, 15 ve 16'ncı gündem maddelerinin görüşülmesinin TTK'nın 420'nci maddesi uyarınca ertelenmesi nedeniyle, ilgili gündem

maddelerini görüşmek üzere 16 Mayıs 2022 tarihinde 2021 olağan genel kurul toplantısı yapılmıştır.

- 30 Mart 2022 tarihinde düzenlenen olağan genel kurul toplantısında pay sahipleri tarafından yöneltilen ve görüşülmesi sonraki genel kurul toplantısına ertelenen gündem maddelerine ilişkin sorular, 16 Mayıs 2022 tarihinde yapılan genel kurul toplantısına sözlü ve yazılı olarak cevaplanmıştır.

Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

- Banka'nın 2021 yılı olağan genel kurul toplantısına ilişkin bilgilendirme dokümanı, katılım prosedürü, genel kurul toplantı tutanağı, genel kurul toplantı ilanı ve hazır bulunanlar listesi KAP'ta Türkçe, Banka'nın internet sitesinde ise Türkçe, İngilizce ve Arapça olarak yayınlanmıştır.
- Bağımsız denetim kuruluşu Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporunda, sınırlı olumlu görüş bildirmiştir. Sınırlı olumlu görüşün dayanağı, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların Banka yönetimi tarafından belirlenen ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı cari dönemde ayrılmış olan 100 milyon ₺ tutarındaki serbest karşılığın, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamaması olarak açıklanmıştır.

Menfaat Sahipleri

- 2020 yılı sonunda 3.390 olan çalışan sayısı 2021 yılı sonunda 2.918'e gerilemiştir. İzleme döneminde işinden ayrılan çalışanların tüm hak ve tazminatları verilmiştir.
- 2020 yılının da sürdürülebilirlik raporu Banka'nın internet sitesinden Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmış olup, Albaraka Türk 2019 yılından itibaren BIST sürdürülebilirlik endeksinde yer alan tek katılım bankasıdır.
- Banka 2021 yılında "Great Place to Work" Enstitüsü ve Ekonomist dergisi tarafından düzenlenen "Avrupa'nın En İyi İşverenleri" listesinde yer almıştır.

Yönetim Kurulu

- Yönetim kurulu bağımsız üyesi Süleyman KALKAN ve bağımsız olmayan üyesi İbrahim Fayeز Humaif ALSHAMSİ yönetim kurulu üyeliklerinden istifa etmiştir. İbrahim Fayeز Humaif ALSHAMSİ'nin yerine, yapılacak ilk genel kurula kadar yönetim kurulu kararıyla Azhar Aziz DOGAR getirilmiştir.
- Melikşah UTKU emeklilik nedeniyle yönetim kurulu üyeliği ve genel müdürlük görevlerinden ayrılmayı yönetim kurulundan talep etmiştir. Ayrılma talebinin görüşülerek kabul edildiği yönetim kurulu toplantısında, genel müdürlük görevine vekaleten Malek Khodr TEMSAH'ın getirilmesine, Süleyman KALKAN'dan boşalan yönetim kurulu üyeliğine ise geçici olarak Melikşah UTKU'nun getirilmesine karar verilmiştir.