

## KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME RAPORU

: ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

TARİH: 17.05.2024

LİDER ANALİST: CENGİZ CEYLAN

+90 212 232 84 50 [cengiz.ceylan@drcrating.com](mailto:cengiz.ceylan@drcrating.com)

SEKTÖR:

KATILIM BANKACILIĞI

İLK KEZ:

GÜNCELLEME:

		ŞİRKET PROFİLİ
<p>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi Albaraka Türk Sitesi 1.Blok No:6 İç Kapı No: 1 Ümraniye/ İSTANBUL Tel: +90 216 666 01 01 <a href="http://www.albaraka.com.tr">www.albaraka.com.tr</a> <a href="mailto:yatirimciliskileri@albarakaturk.com.tr">yatirimciliskileri@albarakaturk.com.tr</a></p> <p><b>YÖNETİM KURULU BAŞKANI:</b> Houssef BEN HAJ AMOR <b>GENEL MÜDÜR :</b> Malek Khodr TEMSAH <b>YATIRIMCI İLİŞKİLERİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK MÜDÜRÜ:</b> Seyfullah DEMİRLEK <b>YATIRIMCI İLETİŞİM #:</b> +90 216 666 03 03</p>		<p>Albaraka Türk Katılım Bankası (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 2005 ve gün 25983 mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.</p> <p>Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik bulunan Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 223, yurt dışında 2 şubesi, 2.723 çalışanı ve alternatif dağıtım kanallarından oluşan yaygın hizmet ağı ile yaklaşık 2,5 milyon müşterisine hizmet vermektedir. 16 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla Bankanın hisselerinin %45,09'u Albaraka Group B.S.C.'ye(ABG), %8,3'ü Dallah Albaraka Holding Co B.S.C'ye ait olup, %40,29'sı Borsa İstanbul'a (BIST) kote, halka açık paylardan oluşmaktadır. Ortaklık paylarının kalan kısmı ise farklı gerçek ve tüzel kişilere aittir. Banka Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır.</p> <p>Ödenmiş sermayesi 2.500 milyon ₺ olan Bankanın aktifleri 2023 yılı sonunda önceki yıla göre %59 oranında artarak 232 milyar ₺'ye, kullanılan fonları %45 oranında artarak 109 milyar ₺'ye, toplanan fonları %44 oranında artarak 162 milyar ₺'ye ve özkaynakları %65 oranında artarak 13 milyar ₺'ye, net kârı ise 3.429 milyon ₺'ye yükselmiştir. Bankanın 2023 yılı Katılım Bankaları aktif toplamı piyasa payı %11,3 (2022/%12,3) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31.12.2023 tarihli %17,3'lük (2022/%14.9) sermaye yeterlilik oranı BDDK tarafından belirlenen asgari oranın üzerindedir.</p>
UYUM NOTU	9,31 *	
	9,25	Açıklama:
PAY SAHİPLERİ	9,38	Banka pay sahipliği haklarının kullanılmasına özel önem vermektedir. Genel kurul öncesi yapılan bildirimler ve genel kurul yapılış biçimi, mevzuat, ana sözleşme ve iç düzenlemelere uymaktadır. Azlık haklarına yönelik ana sözleşme değişikliği kurumsal yönetim anlamında olumlu değerlendirilmiştir.
	9,29	
KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	9,33	Bankanın kapsamlı ve güncel bir kurumsal internet sitesi mevcuttur. Özellikle Yatırımcı ilişkileri bölümünün kullanımı kolaylaştırılmıştır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Buna karşın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamakta, toplam tutar olarak belirtilmektedir.
	9,30	
MENFAAT SAHİPLERİ	9,20	Banka insan kaynaklarının birikimini ve yetkinliklerini geliştirebilmek için yatırımlar yapmaktadır. Çalışanlara yönelik tazminat politikası oluşturulmuş ve kamuoyu ile paylaşılmıştır. Kurumsal sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik çalışmaları tatmin edicidir.
	9,20	
YÖNETİM KURULU	9,30	Önceki izleme döneminde yönetim kuruluna bağlı olarak oluşturulan komitelerin 2023 yılında etkin çalışmaları olumlu değerlendirilmiştir. Yönetim kurulu üyeleri arasında kadın üyenin bu izleme döneminde de yer almaması kurumsal yönetim anlamında iyileştirmeye açık alan olarak değerlendirilmiştir.
	9,20	

\*Hücrelerin sağ altındaki notlar önceki notlardır.



DRC Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Albaraka Türk veya Banka), kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi notunu 9,31 olarak belirlemiştir. Önceki kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi notunun kamuya duyurulduğu 17 Mayıs 2023 tarihinden bugüne kadar geçen izleme dönemi için yaptığımız değerlendirmelere ilişkin görüşlerimize göre, Bankanın pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ile yönetim kurulu bölümlerindeki notları yükselmiştir. İzleme dönemi içerisinde Bankanın azlık haklarına yönelik ana sözleşme değişikliği, kurumsal internet sitesi yatırımcı ilişkileri bölümünde yapılan pay sahiplerinin kullanım kolaylığına yönelik düzenlemeler, önceki izleme döneminde yönetim kuruluna bağlı olarak oluşturulan komitelerin etkin çalışmaya başlamış olması notların yükselmesine etki eden unsurlar olmuştur.

#### Pay Sahipleri

Albaraka Türk Ortaklık Yapısı (16 Mayıs 2024)		
	Ortaklık Payı (1.000 ₺)	%
Albaraka Group B.S.C. (ABG)	1.127.275	45,09
Dallah Al Baraka Holding Co B.S.C. ©	207.585	8,30
Halka Açık	1.007.257	40,29
Diğer	157.883	6,32
<b>Toplam</b>	<b>2.500.000</b>	<b>100,00</b>

• Bankanın Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürlüğü, başta bilgi alma ve inceleme hakları olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamaktadır. Pay sahipleri, söz konusu müdürlük tarafından Bankanın kurumsal internet sitesi, elektronik posta, KAP ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun e-yönetim platformu aracılığıyla düzenli olarak bilgilendirilmiştir.

- Albaraka Türk'ün 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul (OGK) Toplantısı, 27 Mart 2024 günü gerçekleştirilmiştir.
- Banka azlık haklarının kullanılmasına yönelik uygulamalara önem vermektedir. Kurumsal yönetim ilkeleri gereği sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olan azlık pay sahiplerinin genel kurulu toplantıya çağırma haklarına ilişkin olarak ana sözleşmenin 35. Maddesinin 2. Fıkrasında yapılan düzenleme küresel kurumsal yönetim uygulamaları bakımından olumlu değerlendirilmiştir.
- İzleme döneminde Albaraka Türk'ün kurumsal internet sitesinde yapılan iyileştirmeler, özellikle de yatırımcı ilişkileri bölümünde yapılan düzenlemeler ile pay sahiplerinin bilgilendirilmesinin önemsendiği anlaşılmaktadır. Yatırımcı ilişkileri bölümünde yapılan güncellemeler kurumsal yönetim derecelendirmesinde olumlu olarak değerlendirilmiştir.

#### Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

- Pay sahiplerinin ve kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi olarak [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler güncel tutulmaktadır. Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun ve gecikilmeksizin yapılmaktadır.
- Banka 17.11.2023 tarihli KAP Özel Durum Açıklaması ile; yurtdışında kira sertifikası ihracına yönelik olarak MTN (Global Medium Term Note) programı kapsamında, 15 ay vadeli 150 milyon \$ tutarlı ve 370 gün vadeli 50 milyon € tutarında, Hibrit (Wakala/Murabaha) yapı kullanılarak iki ayrı sukuk ihracı gerçekleştirdiğini kamuoyu ile paylaşmıştır.

#### Menfaat Sahipleri

- Albaraka Türk katılım bankacılığı alanında faaliyetlerine devam ederken sürdürülebilirlik ve kurumsal sorumluluk alanında öncü bir finans kuruluşu olmayı hedeflemektedir. Karbon saydamlık, yeşil bina, sıfır atık gibi projelerle sürdürülebilirlik anlayışını somut değerlere dönüştürmektedir.
- Banka, insan kaynakları politikası ve çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş olup kurumsal internet sitesinde söz konusu politikaları yayımlayarak kamuoyu ile paylaşmıştır. Ülkemizin ilk katılım bankası olan Albaraka Türk, payları Borsa İstanbul (BIST)'da işlem gören tek katılım bankası olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.
- Albaraka Türk İngiltere merkezli Global Business Outlook tarafından, 2023 yılında bankacılık kategorisinde "Türkiye'nin En İnovatif API Servis Sağlayıcısı" seçilmiştir.

#### Yönetim Kurulu

- Banka yönetim kurulu başkanı yetki ve görevleri ile icra başkanı/genel müdürün yetki ve görevleri net bir biçimde ayrıştırılmıştır.
- Önceki izleme döneminde kurulmuş olan komitelerin yönetim kuruluna destek anlamında 2023 yılında olumlu performans sergiledikleri gözlemlenmiştir. Söz konusu komitelerin gelecek dönemlerde işlevlerinin daha da artırılmasına yönelik gayretin gösterileceği izlenimi edinilmiştir.
- Yönetim kurulu üyeleri arasında kadın üyenin bu izleme döneminde de yer almaması kurumsal yönetim anlamında iyileştirmeye açık alan olarak değerlendirilmiştir.