

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (31.12.2016)

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Albaraka Türk" veya "Banka") , halka arzının gerçekleştiği 2007 yılından bu güne gerek Türk Ticaret Kanunu ilgili maddeleri, Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") mevzuatı uyarınca SPK tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ("Tebliğ")'ine ve ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tabidir. Albaraka Türk aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ile belirlenen yönetim yapı, süreç ve ilke hükümlerine tabidir. Dünyanın En İyi Katılım Bankası olmayı Vizyonu olarak belirleyen Albaraka Türk, Kurumsal Yönetim İlkelerini temel kurumsal değer olarak benimsemiştir ve uygulanması zorunlu olan ilkelere uyum sağlanması için gerekli özeni göstermektedir. Bununla birlikte zorunlu olmayan ilkelere uyum konusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği düzenlemeleri çerçevesinde 2012 yılında gerçekleştirilen genel kurul toplantısında bağımsız yönetim kurulu üye seçimi yapılmıştır. Yine aynı tebliğ ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na uyum konusunda Bankamız Esas Sözleşmesi gözden geçirilerek 2012 genel kuruluna sunularak onaylanmıştır. Albaraka Türk web sitesi ve site içerisinde yer alan Yatırımcı ilişkileri sekmesi ile Bankamıza ait güncel bilgiler tüm paydaşlarımızın hizmetine sunulmaktadır.

Bankamız Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum çalışmaları kapsamında, ilgili ilkelere uyumun izlenmesi, değerlendirilmesi ve iyileştirme çalışmalarında bulunulmasından sorumlu Kurumsal Yönetim Komitesi ("Komite"), 2007 yılında kurulmuştur. Komite 2016 yılında yapılan toplantılarında Bankamız kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapmıştır. Yatırımcı ilişkileri biriminin çalışmalarını da koordine eden Komite'nin faaliyetlerine ilişkin bilgiye faaliyet raporunun Bankamız Komiteleri bölümünde detaylı yer verilmiştir.

Albaraka Türk, 2010 yılından itibaren SPK tarafından Kurumsal Yönetim Derecelendirme konusunda yetkilendirilen JCR Eurasia Rating (JCR Avrasya derecelendirme A.Ş.)'den derecelendirme hizmeti almaktadır. Bu bağlamda, 11 Temmuz 2016 tarihinde JCR Eurasia Rating tarafından verilen kurumsal yönetim derecelendirme notu, 8,59'dan **8,75'e** artırılırken, görünüm Stabil olarak revize edilmiştir. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum notu 7 Eşik Puan'nın üzerinde olması sebebiyle Albaraka Türk, Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 2010 yılından bu yana yer almaya devam etmektedir. Bankamızın dört ana bölümde aldığı uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ana Başlıklar	Ağırlık %	Yüzde %
Pay Sahipleri	25	8,83
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	25	9,04
Menfaat Sahipleri	15	8,56
Yönetim Kurulu	35	8,58

2016 yılı not artırımını, Pay Sahipleri (8,31'den 8,83'e) ve Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık (8,89'dan 9,04'e) alanlarından kaynaklanmıştır. İzleme döneminde kaydedilen Bankamız yönetiminin Borsa İstanbul'da kendi hissesini satın alarak hisse fiyatının daha dengeli performans göstermesinin sağlaması; bu kapsamda yapılan tüm alım-satım işlemleri mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanması "Pay Sahipleri" not artırımında etkili olmuştur. Yatırımcı ilişkileri biriminin deneyimli personeli ile etkili faaliyetler yürütmesi ve Banka internet sitesi, KAP bildirimleri ve faaliyet raporu ile şeffaflık seviyesini yükseltmesi ise "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık" not artırımında etkili olmuştur.

Henüz uyum sağlamamayan kurumsal yönetim ilkeleri nedeniyle dönem içinde menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışması oluşmamıştır.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ("Tebliğ") 11. Maddesi uyarınca, ortaklıklar ile yatırımcılar arasındaki iletişimi sağlayan yatırımcı ilişkileri bölümünün oluşturulması ve bu bölümün ortaklık genel müdürü veya genel müdür yardımcısına ya da muadili diğer idari sorumluluğu bulunan yöneticilerden birine doğrudan bağlı olarak çalışması ve Yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisinin "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"na sahip olması, ortaklıkta tam zamanlı yönetici olarak çalışıyor olması ve kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmesi zorunlu olduğundan, Albaraka Türk'te 2007 yılında yatırımcı ilişkileri bölümüne ait görevleri yürütmek üzere Yatırımcı ilişkileri bölümü oluşturulmuştur. İlgili lisanslara sahip Yatırımcı ilişkileri Yönetmeni Mustafa KARAMEHMETOĞLU, Tebliğ'de anılan Yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisi olarak belirlenmiştir ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (31.12.2016)

Kurumsal Yönetim Komitesine bağlı olarak faaliyetlerini yürüten Yatırımcı İlişkileri bölümü çalışanlarına ait bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmektedir;

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon No	E-posta
Mustafa KARAMEHMETOĞLU	Yönetmen	0216 666 09 23	mkaramehmetoglu@albarakaturk.com.tr
İbrahim ÖZ	Yönetmen	0216 666 05 90	ibrahimoz@albarakaturk.com.tr
Merve GÜNEY	Uzman Yardımcısı	0216 666 13 95	mguney@albarakaturk.com.tr
Faks: 0216 666 1620			

Yatırımcı İlişkileri, yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılar/pay sahipleri, yatırım kuruluşları, derecelendirme kuruluşları ve bireysel pay sahipleri ile ilişkilerin yönetiminden sorumludur. Ticari sır niteliğinde olmayan tüm sorulara eşitlik ilkesi gözetilerek bu bölüm tarafından cevap verilmekte ve yönetim ile pay sahibinin sürekli iletişim halinde olması sağlanmaktadır.

2016 yılı içinde pay sahipleri ile ortaklık arasında paylara ilişkin yapılan tüm yazışmalar ile yasal mevzuat kapsamında paylara ilişkin tutulması gereken bilgi ve belgeler güvenli ve güncel olarak tutulmuştur.

2016 yılı içinde 40 adet ulusal, uluslararası aracı kuruluş ve yatırım fonu ile yüz yüze görüşmeler yapılmıştır. Bununla birlikte yurtiçinde 11 Portföy şirketi ziyareti gerçekleştirilmiştir. Faaliyet dönemi içinde bireysel yatırımcılar da dâhil yatırımcı ve analistler tarafından telefon, e-posta ve telekonferans yoluyla sorulan 500'ün üzerinde soruya titizlikle cevap verilmiştir.

Derecelendirme kuruluşlarıyla tüm süreçleri yürüten Yatırımcı İlişkileri, 2016 yılı içerisinde 4 derecelendirme kuruluşuyla kredi değerlendirme toplantıları düzenlemiş ve gerekli bilgi akışının sağlanması ve derecelendirme notlarının açıklanmasında rol oynamıştır. Yanı sıra, JCR Avrasya derecelendirme A.Ş. ile de kurumsal yönetim derecelendirme sürecini yöneterek 11 Temmuz 2016 tarihinde yayınlanan raporda uyum notunu 8,59'dan 8,75'e yükselmiştir. Uyum notunun artırılmasında Yatırımcı İlişkileri'nin deneyimli personeli ile etkili faaliyetler yürütmesi ve Banka internet sitesi, KAP bildirimleri ve faaliyet raporu ile şeffaflık seviyesini yükseltmesi gibi yürüttüğü faaliyetler etkili olmuştur.

Mevzuatta belirtilen mali tablolar çeyrek dönemler itibarıyla ilgili birimlerden temin edilerek yasal sürelerinde Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya duyurulması sağlanmıştır. Mali tablo sonuçlarına ilişkin 4 adet telekonferans organize edilmiştir.

Mali tabloların yayınlandığı çeyrek dönemler itibarıyla yatırımcıları bilgilendirmek için bağımsız denetim raporunda da yer alan 4 adet ara dönem faaliyet raporu ve yine 4 adet yatırımcı sunumu 2016 yılında revize edilip hazırlanarak internet sayfamıza konulmuştur.

2016 yılı içerisinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Toplantıları için 6 adet Sunum hazırlanmıştır. Yatırımcı İlişkileri tarafından ekonomi ve finans içerikli her hafta hazırlanarak banka içi yayınlanan Haftalık Bülten revize edilerek okuyuculara sunulmuştur.

Genel Müdürlüğümüzün konferans ve banka dışı bilgilendirme sunumları hazırlanmıştır ve yine Ekonomi dergileri ve günlük gazeteler için röportajlarına yönelik Kurumsal İletişim tarafından iletilen yaklaşık 20 adet metin hazırlanmıştır.

Dönem içinde Mali tablolara ilişkin açıklamalar dışında Banka ile ilgili II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği uyarınca 65 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanmıştır.

Albaraka Türk web sitesi içerisinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sekmesi ile tüm paydaşlarımızın hizmetine sunulan Bankamıza ait bilgiler 2016 yılı boyunca Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen hususlara yönelik olarak Yatırımcı İlişkileri tarafından sürekli güncellenmiştir.

Yatırımcı İlişkileri, dönem içinde gerçekleşen 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın tüm süreçlerini yönetmiştir ve toplantının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye uygun olarak yapılmasını sağlamıştır; bu çerçevede pay sahiplerinin incelemesine ve bilgisine sunulması gereken tüm dokümanları hazırlamış, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunu ilgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında hazırlamıştır. Ayrıca Genel Kurul tarafından alınan kar dağıtım kararına istinaden 50,4 milyon TL karın pay sahiplerine dağıtılmasını sağlamıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Banka, pay sahiplerinin bilgi alma, inceleme, genel kurula katılım, oy verme, kar payı alma ve azınlık haklarını korur. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde bilgi alma hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapmaz. Pay sahiplerinin tamamının eşit işlemlere tabi tutulmasını ve hissedarlarımızın yatırım kararlarını alabilmesi ve haklarını kullanabilmesi için ihtiyaç duydukları her türlü bilgiyi sağlar.

Bu amaçla oluşturulmuş Bankamızın Yatırımcı İlişkileri'ne telefon ve e-posta yoluyla gelen sorulara ve ayrıca mevcut veya potansiyel yatırımcı ve banka analistleriyle birebir ve/veya grup toplantıları ile telekonferanslar düzenlenerek Albaraka Türk hakkında sorulan tüm sorulara yanıt verilmektedir.

Albaraka Türk'ün Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı Yatırımcı İlişkileri internet sitesi bulunmaktadır.

Türkçe yatırımcı ilişkileri sitesine

<http://www.albaraka.com.tr/yatirimci-iliskileri.aspx>

İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesine

http://en.albarakaturk.com.tr/investor_relations/homepage.aspx?

adreslerinden ulaşılabilir.

Adı geçen bu sitelerde; hisse senedi bilgileri, tanıtım amaçlı kurumsal bilgiler, dönemsel olarak yayınlanan mali tabloları ve faaliyet raporları, sosyal sorumluluk projeleri, Banka'yı tanıtan elektronik sunumlar ve Banka'da meydana gelen gelişmelere ait duyurular yer almaktadır.

Dönem içindeki bildirim gerekliliği olan pay sahipliği haklarındaki değişikliklerle ilgili özel durum açıklamaları Borsa İstanbul tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla yapılmaktadır.

Özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde düzenlenmemiş olup, bu döneme kadar Albaraka Türk'e özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul toplantıları Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 24.03.2016 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Olağan Genel Kurul toplantı nisabı %73,69 olarak gerçekleşmiş, toplantılara katılmak isteyen bütün menfaat sahipleri toplantılara katılmıştır.

Genel kurul toplantılarına katılmaları için hissedarlarımız, davetiye gönderilerek, toplantı için tespit olunan tarihten üç hafta önce Ticaret Sicili gazetesinde, Türkiye genelinde yayın yapan gazetelere ilan verilerek ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na özel durum açıklaması gönderilerek haberdar edilmiş, borsada işlem gören pay sahiplerinin genel kurula katılabilmeleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul sistemine bilgi girişi yapılmıştır.

Genel kurul toplantısına ait bilgilendirme dokümanı, genel kurul toplantısına katılım prosedürü ve genel kurula davet duyurusu Bankanın internet sayfasında yayınlanmakta ayrıca, genel kurul toplantısına ait davetiye, pay defterinde yazılı hissedarlar ile önceden Bankaya hisse veya hissedarlıklarını kanıtlayıcı belge tevdi ederek yerleşme yerlerini bildiren hissedarlara, toplantı günü ile gündem ve vekâletname örneği, iadeli taahhütlü mektupla bildirilmektedir.

Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta ve tüm sorulara cevap verilmektedir. Banka ana sözleşmesi hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana sözleşmemizin 38'inci maddesine göre pay sahipleri genel kurul toplantılarında oy kullanma hakkını bizzat kullanabileceği gibi bir temsilci vasıtasıyla da kullanabilir. Bankamız 28.8.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümlerine tabidir. Bu amaçla gerekli düzenlemeler yapılarak pay sahiplerimiz EGKS üzerinden de genel kurullarımıza katılmaktadırlar.

Genel Kurul Tutanakları Banka internet sitesi Yatırımcı İlişkileri sekmesinde pay sahiplerine açık tutulmaktadır. Ayrıca Kamuyu aydınlatma Platformu üzerinden de görüntülenebilmektedir. Pay sahipliği haklarının kullanılmasında yasal düzenlemelere, esas sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak görevler bankamızın Yatırımcı İlişkileri tarafından yerine getirilmektedir.

Basın mensupları ve menfaat sahiplerinin de genel kurul toplantılarına iştirak edebilmesi için genel kurul toplantı davetlerinde çağrı yapılmaktadır.

Genel Kurul gündeminde ayrı bir madde ile dönem içinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ortaklara bilgi verilmektedir.

24.03.2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahipleri tarafından gündeme madde eklenmesi hakkında herhangi bir talep Bankamıza ulaşmamıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (31.12.2016)

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka hisse senetleri imtiyaz taşımamaktadır. Albaraka Türk'ün sermaye dağılımı 31.12.2016 itibarıyla aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31.12.2016 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı

Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	593.952.934,31	66,00
Albaraka Bankacılık Grubu	486.523.265,68	54,06
İslam Kalkınma Bankası	70.573.778,85	7,84
Alharthy Ailesi	31.106.364,35	3,46
Diğer	5.749.525,43	0,64
Yerli Ortaklar	82.469.474,37	9,16
Halka Açık	223.577.591,32	24,84
Toplam	900.000.000,00	100,00

Sermaye yapısı Bankanın internet sitesinde yayınlanmaktadır. Banka ana sözleşmesinde şu an için birikimli oy sisteminin kullanımına imkân veren bir hüküm yer almamaktadır.

Banka hisse senetlerinin tamamı Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydedilmiştir.

Azlık hakları sermayenin yirmide birine (%5) sahip olan pay sahiplerine tanınmıştır. 2016 yılında azlık pay sahiplerimiz tarafından Bankamıza ulaşan herhangi bir eleştiri veya şikâyet olmamıştır.

6. Kâr Payı Hakkı

Bankamızın kâr dağıtım politikası genel kurulun bilgisine sunulmuş olup internet sitemizde yayınlanmaktadır.

Pay sahiplerine kâr dağıtımına ilişkin imtiyaz tanınmamıştır. Her pay sahibi dağıtılan kardan ortaklık payı oranında pay almaktadır. Kâr dağıtımı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri uyarınca gerçekleştirilmektedir. Kâr dağıtımları Genel Kurul'da alınan karara istinaden dağıtılmaya başlanıp yasal süre içinde gerçekleştirilmektedir. 2016 yılı içerisinde, 2015 yılı gelirlerinden 50,4 milyon TL kar dağıtım yapılmıştır.

7. Payların Devri

Banka ana sözleşmesinin Payların Devri adlı 10. maddesine göre, tamamı nama yazılı olan paylar yönetim kurulunun kabulü gerekmeksizin Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca devredilebilir. Bankacılık Kanunu'nun, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin alınmasını zorunlu kıldığı pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. Gerekli izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez. Oy hakkı edinilmesi ve paylar üzerinde intifa hakkı tesisinde de bu hüküm uygulanır. Adı geçen Kurul'dan izin alınması gerektiği halde, bu izni almadan pay edinen ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından faydalanamaz. Banka, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde kendi paylarını iktisap edebilir ve rehin olarak kabul edebilir. Banka payları, Bankacılık Kanunu'na, Sermaye Piyasası Kanunu'na, ilgili mevzuata ve Ana Sözleşme'ye uygun olarak Türk ve yabancı menkul kıymetler borsalarında serbestçe alınıp satılabilir.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Albaraka Türk bilgilendirme politikası genel kurulun bilgisine sunulmuş olup internet sitemizde yayınlanmaktadır.

Bilgilendirme politikasının takibinden ve kontrolünden Yönetim Kurulu sorumludur. Albaraka Katılım Bankası A.Ş. Bilgilendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır, onaylanır ve pay sahiplerinin, menfaat sahiplerinin, kamunun bilgisine sunulur. Kamuyu aydınlatma konusunda ilgili mevzuat düzenlemelerine uymaya ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen gösterilir. Bilgilendirme politikasında yapılacak yeni düzenlemeler ya da değişiklikler en geç bir hafta içinde kamuya duyurulur ve internet sitesinde yayınlanır.

Bankamız tüm pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesinde eşitlik, doğruluk, tarafsızlık, tutarlılık ve zamanlama prensipleri çerçevesinde davranılmasını benimsemektedir.

Bu politika dâhilinde ele alınan duyuru ve açıklamaların, Bankanın hak ve menfaatleri gereğince belirlenen tüm konularda ve ayrıca finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik yaratabilecek gelişmeler hakkında derhal kamuya bilgilendirme yapılır.

Ancak kamuya açıklanan bilgiler, rekabet gücünü engelleyerek Bankanın ve pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerinin zararına neden olabilecek sonuçlar doğuracak bilgi içermemeli ve ticari sır kapsamında olmamalıdır. Pay sahipleri ve diğer menfaat sahiplerinden gelen bilgi ve görüşme talepleri Bankanın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek, tüm bilgi paylaşımı daha önce kamuya açıklanmış olan içerik kapsamında gerçekleşir.

Banka mali tabloları, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu mevzuatına uygun olarak ilan edilmektedir.

Mali tablo bildirimleri ve özel durum açıklamaları Yatırımcı İlişkileri tarafından gerçekleştirilmektedir.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Albaraka Türk'ün Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar;

Türkçe web sitesi	İngilizce web sitesi
www.albaraka.com.tr	en.albarakaturk.com.tr

Web sitelerinde SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde tanımlanan tüm bilgilere yer verilmiştir.

Kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme politikası çerçevesinde Bankanın Türkçe web sitesinde Hakkımızda ve Yatırımcı İlişkileri başlıkları altında, tüm menfaat sahiplerine kolay erişilebilir bilgiler verilmektedir.

Hakkımızda başlığı altında;

Albaraka'yı Tanıyın (Dünden bugüne Albaraka, yönetim kadromuz, organizasyon yapımız, kalite politikamız, vizyon ve misyonumuz, bankacılık etik ilkeleri),

Yatırımcı İlişkileri ana başlığı altında;

Kurumsal Bilgiler (Ticaret sicili bilgileri, ortaklık yapısı, ana sözleşme, yatırım hizmetleri ve faaliyet yetki belgesi, ortaklık yapısı, ana sözleşme), Kurumsal Yönetim (kâr dağıtım politikamız, organizasyon şemamız), Genel Kurul (genel kurul bilgilendirme dokümanı, katılım prosedürü, genel kurul toplantı ilanı, genel kurul toplantı tutanakları, hazır bulunanlar listesi, vekâletname örneği, genel kurul iç yönergesi), Finansal Bilgiler (faaliyet raporları, bağımsız denetim raporları, rating notları ve raporları, TFRS raporları, finansal tablolar), Sürdürülebilirlik (Yönetim, çevre, insan hakları, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, iş sağlığı ve güvenliği, kurumsal sosyal sorumluluk), Sunumlar, Hisse Senedi Bilgileri (üst yönetimimizin yaptığı işlemler, temettü dağıtımı, sermaye artırımı), Özel Durum Açıklamaları, Hisse Senedi Performansı ve Yatırımcı İlişkileri' ne ulaşın bilgileri yer almaktadır.

İnternet sitesinde yayımlanan bilgilerde değişiklik yapılmamasına yönelik gerekli güvenlik önlemleri alınmış olup, olası tehditlere karşı tedbirler devamlı olarak güncellenmektedir.

10. Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporlarında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri ile diğer sermaye piyasası mevzuatı ve yürürlükteki diğer düzenlemelerin zorunlu kıldığı bilgilere yer verilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (31.12.2016)

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Albaraka Türk ile ilgili menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda bilgilendirilmektedir. Bilgilendirme; Kamuyu Aydınlatma Platformunda yapılan özel durum açıklamaları, gazete ilanları, toplantılara katılım, sorulan soruları yanıtlama yoluyla ve Banka'nın internet sitesi ve Yatırımcı ilişkileri aracılığıyla yapılmaktadır.

Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri, Teftiş Kurulu Başkanlığı aracılığı ile Denetim Komitesi'ne aktarabilmesi için ihbar hattı bulunmaktadır. İhbar hattı ile online ve telefonla ihbar yapılabilmektedir. Albaraka Türk web sitesinde ihbar hattına ilişkin bilgiler kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

<https://www.albaraka.com.tr/ihbar-hatti.aspx> adresinden ihbar hattına ulaşılabilir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda yasal düzenlemelere paralel olarak düzenleme yapılması prensibi benimsenmiştir.

Personelimiz, mevcut öneri sistemimiz ve düzenlenen anketler aracılığı ile görüş ve düşüncelerini Banka Yönetimi ile paylaşmaktadırlar.

Müşterilerimiz ise;

0850 222 87 87 numaralı **Sorun Çözelim Hattı**'mızı arayarak, **0850 222 5 666** veya **444 5 666 Alo Albaraka Hattı**'mızı arayarak, sitemiz üzerinden **İletişim Formu**'nu doldurarak, **0216 666 16 87** numarasına faks göndererek, **Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No:6 PK: 34768 Ümraniye/İSTANBUL** adresine mektup göndererek, Şubelerimizde bulunan **Sorun Çözelim Kutularına** matbu formlarımızı doldurup bırakarak, Sosyal Paylaşım Siteleri'ne (**Facebook, Twitter, LinkedIn vb.**) yorumlar yazarak görüşlerini ve bildirimlerini ulaştırabilmektedirler.

Müşterilerden gelen tüm öneri ve şikâyetler müşteri ilişkileri servisi tarafından işleme alınarak müşterilere geri dönüş yapılmaktadır. Ayrıca alınan tüm şikâyetler konularına göre kategorize edilerek müşteri şikâyetleri komitesine ve üst yönetime periyodik olarak raporlanmaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

İnsan kaynakları politikasının amacı; Banka'nın faaliyetlerinin amacına, vizyon, misyon ve kurumsal değer ve değerlerine uygun olarak, etkin, hızlı, güvenli ve verimli bir biçim ve içerikte gerçekleştirilebilmesi için, ulusal ve uluslararası düzeyde ihtiyaç duyulan niteliklere sahip ve alanında uzmanlaşmış, kalifiye ve yetenekli personelin çalıştırılmasını, niteliklerinin geliştirilmesini ve istikrarını sağlamaktır.

Banka'nın insan kaynakları politikası, Genel Müdürlük tarafından tayin ve tespit olunur.

İnsan kaynakları politikasının uygulanmasından, geliştirilmesinden ve izlenmesinden öncelikle insan kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sorumludur. Bu sorumluluk, görevli oldukları alanlarla ilgili Yöneticileri de kapsar.

İnsan kaynakları politikasının temel esasları şunlardır:

- Personelin kişiliğine saygı duymak, iş ilişkisine dair haklarının korunmasını sağlamak,
- Kurum kültürünün paylaşılmasını sağlamak, kurum değerlerine ve kültürüne bağlılığı oluşturmak ve tüm personelin ortak hedefler etrafında buluşmalarını sağlamak,
- Gerekli ve yeterli sayıda ve görülecek işe uygun; fikri, mesleki bilgi ve yeteneklere sahip personel istihdamını gerçekleştirmek ve personelin en yüksek verim ve kârlılık hedefine bağlı olarak çalışmasını sağlamak,
- Görülecek işe uygun olarak tüm personele mesleki eğitim, yetiştirme ve gelişme imkânları sağlamak,
- Personeli yenilikçi, gelişimci düşünmeye, yeni fikir ve ürünler üretmeye özendirerek ortamlar sağlamak,
- Yönetici ve yetkili kadrolarına Banka içinden personel yetiştirme çabasını göstermek ve boşalan kadrolara yapılacak olan atamalarda Banka içinden yetişen personele öncelik tanımak,

- Personeli ilgilendiren konularda personeli haberdar etmek, Personelin görüş ve fikirlerini Yöneticilere kolaylıkla iletmelerini sağlamak amacıyla iletişim usul ve esaslarını geliştirmek,
- Personelin iş motivasyonunu artırıcı bir çalışma ortamı meydana getirmek ve sosyal ilişkilerin geliştirilmesine çaba göstermek,
- Personeli başarıya ulaşması için özendirmek, bununla ilgili uygulamalar geliştirmek, üstün başarı gösteren personeli ödüllendirmek.

Çalışan Komitesi; Bankamızdaki çalışma hayatı ile ilgili politika ve strateji geliştirilmesi için Personel Komitesine önerilerde bulunarak alt ve orta kademe personelin yönetime katılmasını amaçlamaktadır. Komite, aldığı kararları 1 ay içerisinde Personel Komitesi ile görüşür. Çalışan komitesinin önerdiği ve Personel Komitesi'nin oyçokluğu ile onayladığı kararlar duyuru ile tüm Bankamız personeline bildirilir.

Albaraka Türk Simurg dönüşüm projesi kapsamında İK İletişim Servisi kurulmuştur. Bu servisin kuruluş amacı Albaraka'nın marka değerini artırmak ve çalışanları için en iyi işveren olmaktır. Çalışan adayları için ise tercih edilebilir bir işveren markası imajı oluşturulması amaçlanmaktadır.

Çalışanlardan özellikle ayrımcılık konusunda dönem içerisinde İnsan Kıymetleri Müdürlüğü'ne bir şikâyet ulaşmamıştır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Albaraka Türk tüm faaliyetlerini Türkiye Katılım Bankaları Birliği tarafından belirlenen "Bankacılık Etik İlkeleri"ne uygun olarak sürdürmektedir. Bankacılık Etik İlkeleri Albaraka Türk internet sitesinde kamuoyunun da bilgisine sunulmaktadır.

Sosyal Sorumluluk, İslamiyet'in mirasla devralınmış iş etiği ve dolayısıyla Al Baraka'nın geleneksel ilkeleri ve felsefesidir. İslami bankacılık grubunun bir üyesi olarak, biz, Albaraka Türk'te uzun dönemli bir ekonomik büyüme ve sosyal gelişim yaratmak için olumlu ve sürekli etki yapmanın yanı sıra toplumumuzda daha iyi durumda olması için hassas ve güçsüz toplulukları desteklemeyi amaçlamaktayız. Bununla ilgili olarak, stratejik bir yol haritası yaratarak 2016 yılında Sosyal Sorumluluk Programımızı başlattık. Gerçek ekonomiye katkısı olan projelerde aktif yatırımlar yoluyla eğitim ve sosyal projeleri desteklemeyi hedefliyoruz. Ayrıca, daha çevre dostu olabilmek adına, tüm iş süreçlerimizde çevresel sürdürülebilirliği oluşturmaya kendimizi adadık.

Albaraka Bankacılık Grubu'nun (ABG) rehberliğiyle, İş Yaratma, Eğitim ve Sağlık alanlarında olmak üzere üç öncelik oluşturduk ve 2020 yılına kadar hedeflerimize ulaşmak için sürdürülebilirliğe odaklanmak üzere rasyonel bir strateji tanımladık. Ayrıca, ABG ile birlikte, 2030 yılına kadar Sürdürülebilir Kalkınma için Birleşmiş Milletler (BM) Global Hedeflerin bazılarını ulaşılmasında katkıda bulunmak için çalışmalarını hızlandırmışlardır.

Önceliklerimiz BM'nin "Yoksulluğun Azaltılması", "Sağlıklı Olma", "Kaliteli Eğitim", "Cinsiyet Eşitliği", "Uygun Fiyatlı ve Temiz Enerji", "İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Kalkınma", "Endüstri İnovasyonu ve Altyapı» başlıklı Global Hedefleri üzerine odaklanmaktadır.

ABG proaktif şekilde, güçsüz toplulukların yaşam standartlarını iyileştiren ve gelirlerini arttıran ve bir iş modelini tasarlamıştır ve uygulamaktadır. ABG'nin önde gelen iştiraki olarak, Albaraka Türk'ün toplumun önemli zorluklarla yüzleşebilme becerisini dönüştürmede öncü bir role sahiptir ve sorumlu bir tüzel kişilik olarak yaratıcılığı ve inovasyonu her zaman destekliyoruz.

Bankamızın her üyesini özellikle zaman taahhüt ederek, sosyal sorumluluk faaliyetleri konusunda gönüllü olmaları için teşvik etmekte ve desteklemekteyiz. Bu amaçla bağlantılı olarak ilk çalışan gönüllü programı, "İyilik Kulübü" gönüllü Albaraka Türk çalışanları tarafından kurulmuştur. Gönüllüler, sosyal sorumluluk projeleri, hayırsever faaliyetler düzenlemekte ve ihtiyacı olan kişilere yardım etmektedirler.

Tüm iş modelimizi sosyal olarak sorumluluk sahibi ve çevre dostu bir hale dönüştürmeye kendimizi adanmış bulunmaktayız.

Toplumumuzun sürdürülebilir gelişimine değerli katkılarda bulunmak üzere, sosyal sorumluluk programımızı ilerletmek ve genişletmek üzere daha ileri adımlar atacağız.

Albaraka Türk, insanı insan yapan ve güçlü kılanın değerler olduğunun bilincindedir. İşte bu nedenle tam 30 yıldır olduğu gibi tüm paydaşlarının samimiyetine, elinde olanı pay etmesine, tasarruf bilincine, kısıcası önem verdiği tüm değerleri el üstünde tutmaya, değerlerine değer katmaya devam etmektedir.

Albaraka Türk, "Dünyanın en iyi katılım bankası olmak" vizyonu ile sürdürülebilir bankacılık hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürürken toplumun yaşam kalitesini iyileştirmek amacıyla, ekonomik gelişmeye destek vermeyi, tüm faaliyetlerinde düzenlemeler ile çevreye karşı saygılı politikalar izlemeyi, bu doğrultuda sosyal ve kültürel amaçlarla hazırlanan çeşitli projelere destek olmayı temel kurumsal değerleri olarak görmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (31.12.2016)

Albaraka Türk, doğal çevre ve Türkiye'nin kültür ve sanat ortamı için değerli hizmetlerin yanı sıra personeliyle de sosyal sorumluluk projelerinde yer alarak çalışmalarını ve hedeflerini bir adım öteye götürmeye kurulduğu ilk günden beri devam etmektedir. Önümüzdeki yıllarda daha ses getirecek çalışmalara imza atmayı hedefleyen Albaraka Türk, sosyal kültürel faaliyetlerini daha da artırarak sürdürecektir.

Finansal göstergeler yanında, sosyal sorumluluk, sanatsal ve kültürel çalışmaların da, müşterilerimizi ve bankamızı geleceğe taşıyacak önemli unsurlar olduğuna inanan Albaraka, bu alanlarda gerçekleştirdiği ve desteklediği birçok projelerle, ilklere imza atmıştır.

Sosyal Sorumluluk

Kredi politikamız, Sosyal Sorumluluk Programımıza göre yeniden tasarlanmaktadır. Kaliteli eğitim ve sağlık hizmetlerine girerek toplumumuzdaki insanlara yarar sağlamaya motive olmuş kâr amacı güden ve gütmeyen organizasyonlara finansal olanaklar sunarak desteğimizi arttırmayı amaçlamaktayız. Ayrıca, yeni iş yaratmaya yardımcı olan tüm projeler sosyal sorumluluk hedefleri kapsamında değerlendirilmekte ve desteklenmektedir. Bu amaçla kredi başvuru değerlendirme kriterlerimize bazı sorular ekledik.

Eğitim ve sağlık projelerine finans sağlamayı öncelikli hale getirdiğimizden beri, eğitim sektöründe yer alan firmalar için \$ 21 milyon sağlayarak 198 projeyi ve sağlık sektöründe yer alan firmalar için \$ 55 milyon sağlayarak 2,215 projeyi finanse etmiş bulunmaktayız.

- BM'nin inovasyon ve altyapı amacına katkıda bulunmak üzere çalışmalara başlamış bulunuyoruz.

İnovasyon tarafında, 2014 yılından itibaren, "Big Bang – Açık İnovasyon" olarak adlandırılan dahili inovasyon platformunu geliştirdik ve kullanmaya başladık. Platform Banka'nın tüm çalışanlarına açıktır ve yeni ürünler/hizmetler geliştirmek ve Bankamızın sistemleri ile süreçlerini iyileştirmek amacıyla herkesin fikrini almak üzere duyurular yapmaktayız. Albaraka Türk dışındaki insanlardan da inovatif fikirler alabilmek amacıyla çağrıda bulunabileceğimiz, platformun yeni versiyonunu geliştiriyoruz. Bunu yaparak, müşterilerimizin beklentilerini tatmin edecek daha iyi ürün ve hizmetler geliştirmeyi hedefliyoruz.

Ayrıca, yerel ve global bankacılıkta yeni trend ve teknolojileri öncü şirketlerin konuşmacıları ile tartıştığımız "Albaraka Türk Buluşmaları" düzenlemekteyiz. Altyapı gelişiminin katılımı için, Banka'nın kar-zarar ürünleri ile altyapı gelişiminde Türkiye'nin ilerlemesini desteklemeyi hedeflemekteyiz.

Toplulukların gelişiminin, insanların hayat standartlarının kalitesinin iyileşmesinin bir gereklilik olduğu tüm operasyonlarımız İslam etik standartları ile uyumludur. Albaraka Türk'te, aşağıdaki ilkeleri takip etmekte ve faaliyet alanlarımızda uygulamaktayız.

Birincisi: Yatırımlar sadece etik standartları karşılayan sektörlerde ve sanayilerde yapılabilir. İslam'ın ahlaki değerleri, Müslümanların sadece faydalı ve yararlı ürünlerin üretimine ve ticaretine yatırım yapması gerektiğini emreder ve bu nedenle, örneğin alkollü içecekler, tütün veya silah üretimine katkıda bulunacak veya kumar, istismar ve ahlaki açıdan sorgulanabilir uygulamalar ile herhangi bir şekilde bağlantısı olan faaliyetlere yatırımı yasaklarlar.

İkincisi: İslam dini faiz ödemeyi veya istemeyi yasakladığı için Albaraka Türk çalışma prensibi gereği gerçekleştirdiği tüm iş ilişkilerinde faiz ödemekten sakınır. Albaraka Türk olarak biz, tüm diğer ABG iştirakleri gibi, fonları yatırım bazında kabul etmekteyiz ve böylece tasarruf sahipleri, gerçekleştirdikleri yatırımın gerçek sonuçlarıyla bankayla paylaşmaktadırlar. İşletmelere sağlanan fonlar temel olarak taksitle satış, kiralama veya işletmeye ortaklık yöntemlerine dayanmaktadır. Bu şekilde, bankamız ve tasarruf sahiplerimiz olarak, finansal riski girişimcilerle paylaşmaktayız ve yatırımlarımızın sonuçlarından birlikte istifade etmekteyiz. İslam'daki temel fark, kar paylaşımının uygulamasıdır, yani zenginliğin yaratılması hem risklerin hem de ödüllerin paylaşıldığı yatırımcı ve girişimcilerin ortaklıklarının sonucudur: yatırım yapılan sermayenin geri dönüşü, önceden belirlenen faiz oranları yerine gerçek olarak yaratılan karlara dayalıdır.

Üçüncüsü: İş sahipleri ve mevduat sahiplerimiz ile yaptığımız tüm kontratlar Danışma Kurulu'nun etik standartları ile uyumlu olmak zorundadır.

Bu bağlamda, kredi politikamız gereği, alkollü içecekler, tütün veya silah üretimi gibi zararlı yatırımları finanse etmek kesinlikle yasaktır. Finansman tahsisi süreçlerimiz her bir fon sağlama işlemini izlemek ve İslami olmayan ya da topluma zararlı olan zararlı yatırımları veya projeleri engellemek üzere tasarlanmıştır.

Kurum içi eğitim programı ve iletişim kampanyaları ile Banka çalışanlarının sosyal sorumluluk girişimlerine olan farkındalığını arttırıyoruz. Ayrıca, tüm paydaşlarımızı sosyal sorumluluk faaliyetleri ve projeleri yaratma ve katılımında bulunma konusunda teşvik edip desteklemekteyiz.

Ticari müşterilerimize karz-ı hasen yoluyla kısa dönem finans olanakları sağlamaktayız (ör: maaş, çek, vergi ödeme ve günlük fon sağlama).

Bireysel müşterilerimize karz-ı hasen yöntemiyle olanaklar sağlamak adına yeni ürünler ve hizmetler üzerinde çalışmaktayız, bu nedenle, kar paylaşımı, komisyon, vb. masrafları almaksızın taksitli dayalı Hac-Umre finansmanı ürününü çıkardık. Bankanın 3.328 müşterisi Hac-Umre finansman olanağından yararlandı ve toplam finansman sağlama tutarı 2016 yılında 14 milyon TL'ye ulaştı.

Sosyal sorumluluk programımız doğrultusunda, iş yaratma, eğitim ve sağlığın iyileştirilmesi gibi programımızın hedefleri girişimlerimizle ilgili yatırımlara ve projelere öncelik vermeyi hedeflemekteyiz.

Toplam finans sağlama portföyümüz içinde KOBİ finansı payını arttırmak Bankanın önemli stratejik hedeflerindendir. Bu nedenle, KOBİ finansmanlarının payı 2010 yılı sonunda %37,4'ten 2016 yılı Eylül ayı sonunda %43,5'a yükselmiştir.

Albaraka İyilik Kulübü 2016 yılı boyunca, Suriyeli mülteci çocuklarını lunaparka götürmek üzere gezi düzenlemek, Ramazan'da ihtiyaç sahiplerine yiyecek yardım paketi dağıtmak, Ramazan Bayramı'nda ihtiyaç sahibi çocuklara giysi dağıtmak, Türkiye'nin köylerindeki ihtiyaç sahibi çocuklara mont ve ayakkabı dağıtmak, Halep/Suriye'ye kış giysileri desteği gibi bazı sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştirmiştir.

Albaraka Sosyal Sorumluluk Programının desteğiyle, İyilik Kulübü gönüllüleri daha aktif ve etkin çalışabilmek için kendi ilkelerini ve çalışma alanlarını belirlemiştir.

Albaraka Türk, eğitim, sağlık, çevre, kültür, spor, klasik sanat, sosyal gelişim ve diğer yardım alanlarında süregelen sosyal sorumluluk faaliyetleri için "Bereket Vakfı" yoluyla düzenli bağışlar yapmaktadır. 2016 yılında, Bereket Vakfı kanalıyla 12 Milyon TL bağış yapılmıştır.

Unutulmaya yüz tutmuş klasik ve tarihi kitapları basmayı amaçlayan "Albaraka Yayınları" adı altında yeni bir sosyal proje başlatmayı planlamaktayız.

2016 Yılında Yürütülen Diğer Sosyal Projeler

Hayy Çocuk Tiyatrosu Sponsorluğu:

Albaraka Türk, ünlü filozof İbn-i Tufeyl'e dayanan Hayy bin Yakzan isimli bir klasik İslami çalışmadan alınan "Gölgedeki Tüm Çocuklar"a adanmış olan Hayy isimli bir çocuk oyununu desteklemiştir.

"Gölgedeki Tüm Çocuklar"a adanan tiyatro oyununun teması, İslam dünyasının tanınmış filozoflarından İbn-i Tufeyl'den alınan "Hayy bin Yakzan" isimli klasik İslami çalışmadan alınmıştır (Eğer İbn-i Sina (d. 1037) tarafından yazılmış aynı isimli başka bir kitap düşünülürse, bu çalışma binlerce yıllık tarihten esinlenilmiş klasik bir çalışmadır).

Hayy tiyatro oyunu, insan olmak ve erdem sahibi olmak konusunda düşünme olanağı vererek, içeriği çocuklara uygun şekilde uyarlanmıştır. Oyun Türkiye'de, farklı illerde 40'ın üzerinde sahnelenmiştir.

İmam Hatip Lisesi: Kaligrafi Külliyesi:

İslami kaligrafi kültürünü gençler arasında desteklemek üzere, Albaraka Türk 35 kaligrafik çalışmayı tüm Türkiye'deki 50'den fazla İmam Hatip Lisesine bağışlamıştır. Proje büyümeye devam edecektir ve tüm imam hatip liseleri ve ilahiyat fakültelerine kadar ulaşmayı hedeflemektedir.

Bereket Dergisi

Sürekli yayınımlar Bereket Dergisi'nin periyodik yayınları 2009 yılından beri devam etmektedir. 2016 yılında 3 dergimiz toplam 60.000 kişiye ulaşmıştır.

Kızılay Kan Bağışı:

Albaraka Türk çalışanları her yıl Kızılay'ın kan bağışına katılmaktadırlar. Türkiye'deki kan bankaları için kan toplanması amaçlanan bu projede, Albaraka Türk çalışanlarından alınan kanlar her yıl ortalama 200 ünite kana ulaşmaktadır.

TürkÖk Kök Hücre Bağışı

Kızılay ve Sağlık Bakanlığının ortak bir çalışması olan TÜRKÖK projesi bankamızda ilk defa 2016 yılında gerçekleştirilmiştir. İlk etapta sadece 3 tüp kan verilerek donör olunan kampanyaya genel müdürlük binamızda yaklaşık 200 kişi katkı sağlamıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (31.12.2016)

Bereket Vakfı Pilav Günü Etkinliği:

Bereket Vakfımızın katkılarıyla burs verilen tüm öğrencilerin bir araya getirilerek yemek organizasyon süreçleri yönetilmiştir. Bankamızın katkılarıyla etkinlik Sepetçiler Kasrı'nda yaklaşık 300 bursiyerin katılımıyla gerçekleştirildi.

Kalemin Bereketi Hat ve Tezhip Sergisi (Ordu)

Yaklaşık 400 eserden oluşan ve 10 yılı aşkın bir süreli çalışmanın sonucunda ortaya çıkan Albaraka Hat Koleksiyonu eserleri Türkiye'de farklı illerde ziyaretçilere açılmıştır.

Albaraka Hat Koleksiyonu Sergileri

Albaraka Hat Koleksiyonundan 30 eser Yunus Emre Enstitüsü'nün Varşova, Polonya ve Berlin, Almanya merkezlerinde sergimiz açılmıştır.

Bunların dışında 2016 yılında sponsorluğunu gerçekleştirdiğimiz etkinlikler aşağıdaki gibidir.

CFO Zirvesi Sponsorluğu, KTÜ Girişimcilik Zirvesi Sponsorluğu, Gelecekhane Ekonomi 2.0, Intertech Hackathon Sponsorluğu, Boğaziçi Yöneticiler Vakfı IBPF Sponsorluğu, 11. Türk Arap Ekonomi Forumu Sponsorluğu, GJCIE Kongresi Sponsorluğu, İstanbul Finans Zirvesi Sponsorluğu, Islamic Financial News Sponsorluğu, İZÜ İSEFAM Bina Açılış Töreni Sponsorluğu, MÜSİAD Expo Fuarı Sponsorluğu, CNR Emlak Fuarı Sponsorluğu, Bonds Loans and Sukuk Forum Turkey 2016 Sponsorluğu, İGİAD / Türkiye İktisadi Girişim ve İş Ahlakı Derneği Fuarı.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka Yönetim Kurulu Başkanı **Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK**'tir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri içinde icracı üyeler **Osman Akyüz** ve **Fahrettin Yahşi**'dir.

Yönetim Kurulu İkinci Başkanı **Yalçın ÖNER**, Üye İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI, Üye **Hood Hashem Ahmed HASHEM**, Üye **Muhammad Zarrug M. RAJAB**, Üye **Dr. Bekir PAKDEMİRLİ**, Üye **Mitat AKTAŞ**, Üye **Dr. Fahrettin YAHŞİ**, Üye **Hamad Abdulla Ali EQAB**, Üye **Fahad Abdullah A. ALRAJHİ**, Üye **Prof.Dr.Kemal VAROL** Üye ve Genel Müdür **Melikşah UTKU**'dur.

Yönetim Kurulu üyeleri ana sözleşmenin 16. maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Görev süresi biten yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. Banka genel müdürü; yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. 29 Mart 2013 tarihinden yapılan Bankamız olağan Genel Kurul sonrası "Yönetim Kurulu Üyelerinin Sayısı ve Nitelikleri" başlıklı 14.maddenin tadili ile yönetim kurulu üye sayısı en az 5 en çok 13 üyeden oluşacağı belirlenmiştir.

3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" ile bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankaların ihtiyarında olduğu, bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiği belirtilmiştir. Hâlihazırda Banka'nın Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapan, Hamad Abdulla A.EQAB, Hood Hashem Ahmed HASHEM, Mitat AKTAŞ, Muhammad Zarrug M. RAJAB bağımsız yönetim kurulu üyesidir.

Öte yandan Albaraka Türk, 2013 yılında gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından açıklanan tüm bağımsızlık kriterlerini taşımakta olan Prof.Dr.Kemal VAROL 'u bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçmiştir. Prof. Dr.Kemal VAROL'un, bağımsızlık kriterlerini taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 26 Şubat 2013 tarihli raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üye adayı olarak Sermaye Piyasası Kurumu'na bildirilmesine karar verilmiştir. 2013 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilen Prof.Dr.Kemal VAROL'un bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

"Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kurumsal Yönetim Komitesi'ne,

Bankanız Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği hükümleri uyarınca halihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, bu kapsamda;

a) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,

b) Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile

kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ve önemli nitelikte ticari ilişkisinin kurulmamış olduğunu,

c) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimini (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

d) Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

e) Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,

f) Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,

g) Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

h) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabilecek nitelikte olduğumu,

i) Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

j) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda yönetim kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi beyan ederim."

Öte yandan, 2016 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Faaliyet Raporu sayfa 38 ve 40'tan ulaşabilirsiniz. Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin banka içi ve dışı aldıkları görevler, özgeçmişlerinde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışında başka görev veya görevler almasının belirli kurallara bağlanması veya sınırlandırılması hususunda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuata uygun düzenlemeler benimsenmiştir.

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, başkanın daveti üzerine Banka merkezinde toplantı yapar. Her üye, yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Üye adedinin en az üçte ikisinin şahsen hazır bulunması şartıyla Yönetim Kurulu toplantısı Banka merkezinin dışında bir yerde veya istisnai olarak Türkiye dışında yapılabilir. Ayrıca yönetim kurulu toplantıları tamamen elektronik ortamda da yapılabilir.

Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde tanımlanan konularda yönetim kurulu toplantılarında fiilen katılım sağlanır. Yasal nisap sağlanmış ise kararlar mevcut üye sayısının çoğunluğu ile verilir. Karara muhalif her üye, muhalefet şerhinin karara yazılmasını talep edebilir.

Bankacılık, Sermaye Piyasası, Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararları, o kararın alındığı toplantıda hazır bulunan üyeler tarafından karar tarihinden itibaren en geç bir ay zarfında imza olunur. Gecikmesinde sakınca bulunan hallerde toplantı beklemeksizin üyelerden birinin yapacağı bir teklifin nisap miktarınca diğer üyeler tarafından kabulü için bütün üyeler arasında dolaştırılmak suretiyle onaylanması Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde mümkündür. Bu yöntem Bankamızda usulünce ve gerektiğinde uygulanmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimini sağlamak üzere Bankamızda bir Sekreteryaya mevcuttur. Kurulun ve Kurul üyelerinden oluşan Komitelerin almış veya reddetmiş olduğu tüm karar metinleri mevzuatta tanımlanan usul ve şartlarda saklanıp arşivlenir. Yasal bir zorunluluk teşkil etmediği halde kararların yabancı dil (İngilizce) çevirileri mevcuttur.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (31.12.2016)

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Albaraka Türk Katılım Bankasında yasal mevzuata uygun olarak, icrai görevi olmayan dört Yönetim Kurulu üyesinden oluşan bir **Denetim Komitesi** mevcuttur. Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmaktan sorumlu olan Denetim Komitesi, iç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini, yeterliliğini gözetmekle görevlidir.

Albaraka Türk Katılım Bankasında uygulanan kredi sürecinde yasal uygulamaya paralel olarak YK başkanı, iki üye ve Genel Müdür'den oluşan **Kredi Komitesi** mevcuttur. Kredi Komitesi, Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi teklifini yasal mevzuata, bankacılık ilkelerine ve Banka'nın hedef ve kredi politikalarına uygun olması kriterlerine göre inceleyen son kredi tahsis karar merkezidir.

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla üç Yönetim Kurulu üyesi ve Yatırımcı İlişkileri Yönetici'sinden oluşan **Kurumsal Yönetim Komitesi** mevcuttur. Bu komite, Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Yönetim Kurulu, üst düzey yönetimi ve Banka çalışanlarının Bankanın değer yaratma sürecine katkıları ölçüsünde ücret ve ödüllendirilmesi amacıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak YK başkanı ve iki üyeden oluşan Ücretlendirme Komitesi mevcuttur.

Sosyal Sorumluluk alanında dünyadaki en iyi uygulamaları göz önüne alarak, Bankamızın temel değerlerine ve Sosyal Sorumluluk ilkesine uygun politikaları Banka nezdinde tesis etmek amacıyla üç Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan **Sosyal sorumluluk Komitesi** mevcut bulunmaktadır.

Tüm komitelerin kuruluş ve işleyişi ile ilgili detaylı bilgiye faaliyet raporunun "Bankamız Komiteleri ve Komite Toplantılarına Katılım" bölümünde yer verilmektedir.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim kurulu, Banka işlemleri nedeni ile karşılaştıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak amacıyla, Bankacılık Kanununun öngördüğü biçimde etkin iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri tesis etmek, işlerliğini, uygunluğunu ve yeterliliğini sağlamak sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetimi politika ve stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bu politikalar, günün değişen piyasa koşullarına göre Yönetim Kurulu toplantılarında periyodik olarak gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından, risk yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda Banka birimlerinin çalışmasını sağlamaktan Genel Müdür sorumludur.

Ayrıca, iç kontrol ve belirli dönemlerde gerçekleştirilen teftiş faaliyetleri aracılığıyla politika ve stratejilere uyumun sağlanması konusunda gerekli kontroller yapılmaktadır.

Albaraka Türk Yönetim Kurulu, risklerin yönetimi konusunda Banka'da konsolide ve konsolide olmayan bazda izlenecek stratejileri, politikaları, limit sistemlerini ve prosedürleri oluşturarak, risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır.

19. Banka'nın Stratejik Hedefleri

Banka Yönetim Kurulu, faaliyet raporunda yer aldığı şekliyle Albaraka Türk'ün stratejik hedeflerini açık bir şekilde belirlemiştir

Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarının Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu, Bankanın ana sözleşmesinde belirtilmektedir.

Yönetim Kurulu yapmış olduğu toplantılarında, Bankanın Stratejik Planlama Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna sunulan stratejik hedeflere uygun gelişim gösterip göstermediğini takip etmekte ve performansı değerlendirmektedir. Bankanın yıllık bütçesi ve stratejik planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlenen bütçe rakamları ile fiili karşılaştırmalarını yakından izler, sapmalar hakkında ilgili birimlerden bilgi alır ve alınan kararları takip eder. Gelişen piyasa koşullarında bütçe beklentilerinden farklı önemli sapmalar varsa, bütçe revize edilir ve tekrar Yönetim Kurulu onayına sunulur.

20. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Bankamız Ana Sözleşmesi 20. maddesinde Yönetim Kuruluna sağlanacak mali hakların şartları ve kapsamı belirtilmiştir. Buna göre;

“(1) Yönetim Kurulu başkanına, ikinci başkanına ve diğer üyelerine, tutarı Genel Kurul kararıyla belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim, yıllık kârdan pay ve diğer adlarla ödemeler yapılabilir. Bu ödemelerin miktarı; her bir üyenin katılacağı toplantı, toplantı öncesi ve sonrası hazırlık ve görevlerini yerine getirmek için harcayacakları zaman ve emek, komite üyelikleri, belirli işler için görevlendirilmeleri gibi hususlar da dikkate alınarak belirlenebilir.

(2) Genel Kurul’ca belirlenecek ödemelere ilaveten, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri ile ilgili ve ilgili görev süresi ile sınırlı olmak üzere tüm konaklama giderleri ile seyahat giderleri Banka tarafından karşılanacaktır.”

Bu düzenlemeler çerçevesinde; 2016 yılında gerçekleşen 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda Yönetim Kurulu Üyeleri’nin tümüne yıllık olarak toplam net 750.000,00 USD (Yediyüzellibin Amerikan Doları) karşılığı Türk Lirası’nı geçmemek kaydı ile huzur hakkı ücret ödenmesi, yıllık olarak ödenecek huzur hakkı ücretinin; Yönetim Kurulu Üyeleri’nin her birisine yıllık olarak net tek seferde olmak üzere 20.000,00 USD (Yirmibin Amerikan Doları) karşılığı Türk Lirası huzur hakkı ücret ödenmesi, Yönetim Kurulu toplantılarına katılan Yönetim Kurulu Başkanı’na toplantı başına net 3.000,00 USD (Üçbin Amerikan Doları) ve diğer Yönetim Kurulu üyelerinin her birisine toplantı başına net 2.000,00 USD (İkibin Amerikan Doları) ödeme yapılması, Banka kadrosundan yönetim kurulu üyeliğine seçilenlerin tüm haklarının saklı kalması, ayrıca Ana Sözleşme gereği Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan ve oluşturulacak Denetim Komitesi, Kredi Komitesi gibi komiteler ile belirli konularda görevlendirilecek Yönetim Kurulu Üyeleri’nin her birisine ayrıca ücret ödenmesi, yukarıdaki miktar, esas ve usullere göre her bir yönetim kurulu üyesine ödenecek ücretlerin ve miktarlarının tespiti amacıyla Ücretlendirme Komitesi’nin teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından her yıl için ayrı ayrı tespit edilmesi yönünde Yönetim Kurulu’na yetki verilmesi kararı alınmıştır.