

TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
27.05.2019 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI
BİLGİLENDİRME DOKÜMANI

Banka Yönetim Kurulu'nca; Bankamızın 2018 yılı faaliyet dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın, 03 Mayıs 2019 Cuma günü, saat 10:00 **yerine 27 Mayıs 2019 Pazartesi günü, saat 10:00'da yapılmasına** karar verilmiştir.

Alınan Karar uyarınca; Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Bankamızın 2018 yılı faaliyet dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı, 27 Mayıs 2019 Pazartesi günü, saat 10:00'da aşağıda yazılı gündemi görüşmek üzere Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4/1 Ataşehir/İstanbul adresindeki Genel Müdürlük Binası'nda yapılacaktır. Türk Ticaret Kanunu'nun 437 nci maddesi gereğince Bankamızın 2018 yılına ilişkin Finansal Tabloları, Kar Dağıtım Teklif Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ile Gündemde yer alan diğer konulara ilişkin dokümanlar, Genel Müdürlük Binası'nda hissedarların tetkikine hazır bulundurulacaktır. Ayrıca, belirtilen doküman ve eklerine, www.halkbank.com.tr/Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul ve www.halkbank.com.tr/Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler adreslerinden ulaşılarak internet üzerinden de inceleme yapılabilecektir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanunlara bağlı olarak çıkarılan düzenleme hükümleri uyarınca; hissedarlar Genel Kurul Toplantısı'na, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) tarafından sağlanan ve bir elektronik platform olan "Elektronik Genel Kurul Sistemi" (EGKS) aracılığı ile veya toplantı mahallinde fiziken katılabilirler.

EGKS Aracılığı ile Genel Kurul Toplantısına Katılım

Hisselerini kendi adlarına kaydileştirmiş hissedarlarımız, nitelikli elektronik sertifika almış olmaları ve EGKS eğitimlerini tamamlamaları kaydıyla EGKS aracılığıyla kendileri veya temsilcileri aracılığıyla Genel Kurula katılabilirler. Hissedarların EGKS üzerinden Genel Kurula katılımı ilgili detay bilgileri, MKK'nın web sitesinden temin etmeleri mümkündür.

Genel Kurula EGKS aracılığıyla katılacağını belirten hissedarlarımız, Genel Kurula fiziken katılamazlar.

Genel Kurul Toplantısına Fiziken Katılım

- 1-) Hissedarımız gerçek kişi ise TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ile,
- 2-) Gerçek kişi hissedarımızın EGKS üzerinden temsilci ataması durumunda temsilci, TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ile,
- 3-) Gerçek kişi hissedarımızın EGKS üzerinden temsilci atamaması durumunda temsilci, TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ve ayrıca aşağıda temsil bilgilerinin yer aldığı vekaletname ile,
- 4-) Hissedarımız tüzel kişi ise temsilci, TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ve aşağıdaki vekaletnamede temsilciyi yetkili kılan kişinin/kişilerin tüzel kişiyi temsile yetkili olduğunu/olduklarını gösteren yetki belgesi ile katılabilecektir.

Genel Kurula katılacak temsilcilerin aşağıdaki vekaletname örneğini kullanmaları esas olup vekaletnamelerin noter tasdikli olması veya noter tasdiksiz olacak ise vekalet veren hissedarın noter tasdikli imza sirkülerinin vekaletnameye eklenmesi zorunluluk arz etmektedir. **(Ek-1)**

Vekaletnamede; şirketin unvanı, ait olduğu genel kurul toplantısının tarihi, vekilin adı, soyadı ve TCKN'si, pay sahibinin pay adedi ile adı, soyadı veya unvanı, TCKN/VKN'si ve imzasının bulunması zorunlu olduğundan bu bilgilerden herhangi biri bulunmayan özel veya genel vekaletnameler geçersizdir.

Saklamacı kuruluşların, kendi nezdindeki hesaplarında hisseleri bulunan ortaklarımızı temsilen EGKS'den tanımlamaları suretiyle tevdi eden temsilcisi olarak Genel Kurula katılmaları mümkündür. Toplantıya fiziken katılmak üzere söz konusu kuruluşların, çalışanlarını yetkilendirmeleri halinde aşağıda yer alan Vekaletname'nin yanı sıra "Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik" in ekinde yer alan Temsil Belgesi ve Talimat Bildirim Formu'nun da getirilmesi gerekmektedir.

Sayın ortaklarımızın bilgi edinmeleri ve belirlenen gün ve saatte toplantıya katılmaları rica olunur.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU**

KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALAR

1-) Ortaklık Yapısı

Bankamızın güncel ortaklık ve sermaye yapısı aşağıdaki tabloda yer almakta olup Banka sermayesinde imtiyazlı paya sahip ortak bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. SERMAYE YAPISI		
HİSSEDAR ADI	ÇIKARILMIŞ SERMAYE TUTARI (TL)	SERMAYE KATILIM ORANI (%)
Türkiye Varlık Fonu *	638.825.500	51,1060400
Halka Açık *	611.091.275	48,8873020
Diğer**	83.225	0,0066580
TOPLAM	1.250.000.000	100,0000000

* Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,93'lük kısmı halka açıktır.

** "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 80.604 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

2-) Bankamız veya Bağlı Ortaklıklarımızın Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyet Değişikliklerine İlişkin Bilgi

Bankamız ve bağlı ortaklıklarımızın geçmiş hesap döneminde gerçekleşen faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişikliği bulunmamaktadır.

3-) Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Yazılı Talepleri

Pay sahibi olduğunu Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den aldığı belge ile tevsik eden Sayın Jilber TOPUZ, Bankamız Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne kayıtlı elektronik postayla göndermiş olduğu 01.04.2019 tarihli dilekçesi ile 29.08.2018 tarihinde açıklanan Pay Geri Alım Programı kapsamında Banka tarafından bu tarihe kadar pay geri alımı yapılmamasının gerekçesi hakkında gündeme madde eklenmesini talep etmiştir.

Söz konusu talep, Banka Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmiştir. Geri Alınan Paylar Tebliği'nin 12 nci maddesinin 8 nci fıkrası uyarınca gerçekleştirilen işlemlerin özeti mahiyetinde Genel Kurula bilgi sunulmasına yönelik ayrı bir gündem maddesi bulunması nedeniyle uygun bulunmamıştır.

GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 15 inci madde hükmü uyarınca Toplantı Başkanlığı oluşturulacaktır.

2. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2018 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ve Denetim Kurulu Raporu'nun okunması ve görüşülmesi,

Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, internet sitesinde (www.halkbank.com.tr), Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve EGKS'de ortaklarımızın incelemesine sunulan Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ve Denetim Kurulu Raporu okunarak ortaklarımızın görüşüne sunulacaktır. **(Ek-2)**

3. 2018 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2018 yılsonu Finansal Tablolarının okunması, görüşülmesi ve onaylanması,

Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, internet sitesinde (www.halkbank.com.tr) ve EGKS'de ortaklarımızın incelemesine sunulan 2018 yılına ait Finansal Tablolar okunarak ortaklarımızın görüşü ve onayına sunulacaktır.

4. Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım ile ilgili teklif ettiği 2018 yılı Kar Dağıtım Tablosu'nun okunması, görüşülmesi ve onaylanması,

Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, internet sitesinde (www.halkbank.com.tr), Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve EGKS'de ortaklarımızın incelemesine sunulan Yönetim Kurulu tarafından teklif edilen Kar Dağıtım Tablosu okunarak ortaklarımızın görüşüne ve onayına sunulacaktır. **(Ek-3)**

5. Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü maddesi uyarınca dönem içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliği'ne yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması,

Dönem içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Fatih METİN ve Sayın Sezai UÇARMAK atanmış olup yapılan bu atamalar, Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

6. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesi,

2018 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından dolayı Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri hususu, Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

7. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,

Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri için seçim yapılacaktır.

8. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,

Banka Esas Sözleşmesi'nin 23 üncü ve 31 inci maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyeleri için ödenecek ücretler belirlenecektir.

9. Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2019 yılı bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan denetim firmasının onaylanması,

Türk Ticaret Kanunu'nun 399 uncu ve Banka Esas Sözleşmesi'nin 30 uncu maddeleri uyarınca; Bankanın 2019 yılı bağımsız denetim faaliyetleri için Yönetim Kurulu tarafından seçilen DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) firması Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

10. 2018 yılı faaliyet döneminde yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi sunulması,

2018 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilecektir.

(Ek-4)

11. Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 maddesi kapsamında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda işlem yapabilmelerine izin verilmesi için Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi hususu, Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Ayrıca, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 maddesi kapsamında giren işlem bulunması halinde Genel Kurul'a söz konusu işlemler hakkında bilgi verilecektir.

12. Yönetim Kurulu Kararı ile gerçekleştirilen pay geri alım işlemlerine ilişkin Genel Kurul'a bilgi verilmesi,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Geri Alınan Paylar Tebliği'nin ilgili hükümleri uyarınca gerçekleştirilen geri alım işlemleri hakkında Genel Kurula bilgi verilecektir.

VEKALETNAME

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 27 Mayıs 2019 Pazartesi günü, saat 10:00'da Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 Ataşehir/İstanbul adresindeki Genel Müdürlük Binası'nda yapılacak Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aşağıda belirttiğim görüşler doğrultusunda beni temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere aşağıda detaylı olarak tanıtılan'yi vekil tayin ediyorum.

VEKİLİN(*):

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı:

TCKN/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS Numarası:

(*)Yabancı uyruklu vekiller için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

A) TEMSİL YETKİSİNİN KAPSAMI

Aşağıda verilen 1 ve 2 numaralı bölümler için (a), (b) veya (c) şıklarından biri seçilerek temsil yetkisinin kapsamı belirlenmelidir.

1.Genel Kurul Gündeminde Yer Alan Hususlar Hakkında;

- Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- Vekil ortaklık yönetiminin önerileri doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- Vekil aşağıda tabloda belirtilen talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

Talimatlar:

Pay sahibi tarafından (c) şıkkının seçilmesi durumunda, gündem maddesi özelinde talimatlar ilgili genel kurul gündem maddesinin karşısında verilen seçeneklerden birini işaretlemek (kabul veya red) ve red seçeneğinin seçilmesi durumunda varsa genel kurul tutanağına yazılması talep edilen muhalefet şerhini belirtmek suretiyle verilir.

Gündem Maddeleri	Kabul	Red	Muhalefet Şerhi
1.Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,			
2.Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2018 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ve Denetim Kurulu Raporu'nun okunması ve görüşülmesi,			
3.2018 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2018 yılsonu Finansal Tablolarının okunması, görüşülmesi ve onaylanması,			
4.Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı ile ilgili teklif ettiği 2018 yılı Kar Dağıtım Tablosu'nun okunması, görüşülmesi ve onaylanması,			
5.Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü maddesi uyarınca dönem içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliği'ne yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması,			
6.Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesi,			
7.Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,			
8.Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,			
9.Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2019 yılı bağımsız			

denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan denetim firmasının onaylanması,			
10.2018 yılı faaliyet döneminde yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi sunulması,			
11.Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 maddesi kapsamında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,			
12.Yönetim Kurulu Kararı ile gerçekleştirilen pay geri alım işlemlerine ilişkin Genel Kurul'a bilgi verilmesi,			
13.Dilekler ve Kapanış.			

2. Genel Kurul toplantısında ortaya çıkabilecek diğer konulara ve özellikle azlık haklarının kullanılmasına ilişkin özel talimat:

- a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- b) Vekil bu konularda temsile yetkili değildir.
- c) Vekil aşağıdaki özel talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

ÖZEL TALİMATLAR: Varsa pay sahibi tarafından vekile verilecek özel talimatlar burada belirtilir.

B) PAY SAHİBİ AŞAĞIDAKİ SEÇENEKLERDEN BİRİNİ SEÇEREK VEKİLİN TEMSİL ETMESİNİ İSTEDİĞİ PAYLARI BELİRTİR.

1. Aşağıda detayı belirtilen paylarımın vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

- a) Tertip ve serisi:*
 - b) Numarası/Grubu:**
 - c) Adet-Nominal değeri:
 - ç) Oyda imtiyazı olup olmadığı:
 - d) Hamiline-Nama yazılı olduğu:*
 - e) Pay sahibinin sahip olduğu toplam paylara/oy haklarına oranı:
- *Kayden izlenen izlenen paylar için bu bilgiler talep edilmemektedir.
**Kayden izlenen paylar için numara yerine varsa gruba ilişkin bilgiye yer verilecektir.

2. Genel kurul gününden bir gün önce MKK tarafından hazırlanan genel kurula katılabilecek pay sahiplerine ilişkin listede yer alan paylarımın tümünün vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

PAY SAHİBİNİN(*):

Adı Soyadı veya Unvanı:

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

Adresi:

(*Yabancı uyruklu pay sahipleri için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

İmzası

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU RAPORU**

Sektörün köklü bankalarından biri olan Halkbank, 80 yılın verdiği deneyim, risk yönetimine verdiği önem ve piyasa koşullarına hızlı uyumu sayesinde reel sektöre destek vererek müşterilerine kaliteli ürün ve hizmet sunmaya 2018 yılında da devam etmiştir. Bu kapsamda, kredi kartı markası Paraf ile bireysel bankacılık alanında hizmet çeşitliliğini artırırken hem tabana yaygın mevduat yapısı hem de ihraç ettiği sermaye piyasası araçları ile temin ettiği kaynakların da etkisi ile özellikle KOBİ'lere ve esnafa verdiği desteği sürdürerek ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam etmiştir.

Halkbank, 2018 yılında aktiflerini bir önceki yıla göre %23,9 oranında artırarak 305,4 milyar TL'den 378,4 milyar TL'ye yükseltmiş ve sektörde 3. sıraya gelmiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla kaynaklarının önemli bir bölümünü kredilere yönlendirmiş ve kredilerinin bilanço içindeki payı %66,2 olarak gerçekleşmiştir. KOBİ kredilerini de içeren ticari kredileri 205,8 milyar TL'ye ve bireysel kredileri de 44,7 milyar TL'ye yükselmiş ve toplam nakdi kredilerde sektörde 3. sırada yer almıştır. Nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi ise 2018 yılında bir önceki yıla göre %28 oranında artarak 260,7 milyar TL'den 333,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2018 yılında menkul kıymetler portföyü bir önceki yıla göre %52,5 oranında artarak 74,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Portföyün bilanço içindeki payı ise %19,7 olarak gerçekleşmiştir.

Halkbank, 2018 yılında toplam 4,9 milyar TL'lik özkaynak hesaplamasına dâhil edilebilir nitelikteki tahvil ihracı ile 1 milyar TL'lik ipotek teminatlı menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir. Ayrıca, halka arz edilmeksizin doğrudan nitelikli yatırımcılara toplam 11,2 milyar TL'lik finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın toplam mevduat hacmi bir önceki yıla göre %28,8 oranında artarak 193,2 milyar TL'den 248,9 milyar TL'ye yükselmiştir. 2018 yılında vadesiz mevduat tutarı önceki yıla göre %85,2 oranında artarak 52,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

2018 yılında Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %13,8, ortalama özkaynak kârlılığı %9,3 ve ortalama aktif kârlılığı ise %0,7 olarak gerçekleşmiştir.

Halkbank'ın 2018 yıl sonu karı 2,5 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve Banka sürdürülebilir kârlılığını korumaya devam etmiştir.

Halkbank 2018 yılında 28 yeni şube açmış, yurt içi şube sayısını 988'e yükseltmiş ve yılı 18.781 çalışanı ile tamamlamıştır.

Halkbank'ın, kârlı ve verimli bir faaliyet dönemi geçirerek istikrarlı büyümesini 2018 yılında da devam ettirmesine katkı sağladıkları için çalışanlarımıza teşekkür eder, 2018 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerli ortaklarımız ve temsilcilerinin değerlendirmelerine sunarız.

Saygılarımızla,

Osman ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

R.Süleyman ÖZDİL
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'NİN 2018 YILI DENETİM KURULU RAPORU

Denetim Kurulumuz, Banka'nın 2018 yılı faaliyetlerini incelemiş ve aşağıdaki tespitleri yapmıştır.

- Bankacılık sektörünün 2017 yılsonu itibarıyla 3.257.842 milyon TL olan Aktif Büyüklüğünün %18,7 oranında artarak 2018 yılsonu itibarıyla 3.867.135 milyon TL düzeyine ulaştığı, Toplam Menkul Kıymetlerinin ise %19 oranında artarak 477.873 milyon TL düzeyinde gerçekleştiği, 2017 yılsonu itibarıyla 1.796.536 milyon TL olan Toplam Mevduatının %19,6 oranında artarak 2018 yılsonu itibarıyla 2.148.410 milyon TL'ye ulaştığı, 2017 yılsonu itibarıyla 2.098.246 milyon TL olan Nakdi Kredi Hacminin %14,1 oranında artarak 2018 yılsonu itibarıyla 2.394.740 milyon TL'ye yükseldiği, Takipteki krediler/Toplam Nakdi Krediler oranının %3,88 seviyesinde gerçekleştiği,
- Bankacılık sektöründeki bu gelişmelere karşılık; Banka'nın 2018 yılsonu itibarıyla Aktif Büyüklüğünün bir önceki yıla göre %23,9 oranında artarak 378.422 milyon TL'ye, Nakdi Kredilerinin %23,7 oranında artarak 246.447 milyon TL'ye yükseldiği, Banka'nın Ülkemizin büyümesinin sürükleyici gücü olan KOBİ'lerimizin finansmanına yönelik kredi hacmi 2017 yılında 75.913 milyon TL iken %28 artışla 2018 yılında 97.153 milyon TL'ye yükselttiği, KOBİ kredilerindeki %15,9'luk pazar payı ile 2018 yılında sektörün lider bankalarından olduğu, Esnaf Kredilerinin 2017 yılına göre %31,1 oranında artarak 31.124 milyon TL'ye yükseldiği, Toplam Menkul Kıymetlerinin %47,7 oranında artarak 66.687 milyon TL düzeyinde gerçekleştiği, Toplam Mevduatının %28,5 oranında artarak 246.893 milyon TL'ye yükseldiği ve Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler oranının %3,20 düzeyinde gerçekleştiği,
- Banka'nın 2018 yılında yurt içinde toplam 11,2 milyar TL nominal değerli finansman bonusu, 4,9 milyar TL'lik özkaynak hesaplamasına dâhil edilebilir nitelikteki tahvil ve 1 milyar TL'lik ipotek teminatlı menkul kıymet ihracı gerçekleştirdiği,
- Bankanın tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkarların kredilendirilmesinin yanında kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi kullandırılmakta olduğu, bu çerçevede; aktifin kalitesini belirleyen unsurlardan Nakdi Krediler/Aktif Toplamı rasyosunun 2018 yılsonu itibarıyla sektör ortalamasının %61,9 olmasına karşılık Banka'da %65,1 olarak gerçekleştiği ve 2018 yılında Mevduatın Krediyeye dönüşüm oranının %111,5 olan sektör ortalamasına karşılık Banka'da %99,8 düzeyinde gerçekleştiği,
- Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 7.500 milyon TL ve çıkarılmış sermayesinin 1.250 milyon TL olduğu, özkaynaklarının 2017 yılsonu itibarıyla 25.377 milyon TL iken %14,4 oranında artarak 2018 yılsonu itibarıyla 29.021 milyon TL'ye yükseldiği,
- Banka'nın Net Dönem Kârının 2018 yılsonunda 2.522 milyon TL olarak gerçekleştiği,
- Banka'da 2018 yılında kredi kartı adedinin 4,3 milyona yükseldiği, POS sayısının 315 bin, üye iş yeri sayısının 242 bin olarak gerçekleştiği,

- İlgili tüm mevzuat hükümleri uyarınca Bankaca tutulması zorunlu defter ve kayıtların, kanun icaplarına uygun bir şekilde tutulduğu, kayıtların ve tevsik edici belgelerin düzenli şekilde muhafaza edildiği, muhasebe ve raporlama sistemlerinin usulüne uygun ve verimli bir şekilde işletildiği,
- Banka'nın yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan yönetim kurulu karar defterine işlendiği,
- Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin gerek merkezde gerek mahallinde yapılan denetimlerle usulüne uygun ve etkin bir şekilde işletilmekte olduğu,
- 2018 yılında 28 yeni şube açılışı ile Banka'nın büyüme faaliyetlerine devam ettiği, toplam yurt içi şube sayısının 988'e yükseldiği, yurtdışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6 toplamda 994 şube ile faaliyet göstermekte olduğu, Tahran, Londra ve Singapur'da 1'er temsilcilik ofisinin bulunduğu,
- 2018 yılında emeklilik veya diğer nedenlerle olmak üzere toplam 561 kişinin Banka'dan ayrıldığı, Banka'nın insan kaynağı ihtiyacını gidermek amacıyla 1.491 yeni personel aldığı ve toplam çalışan sayısının 18.781 olarak gerçekleştiği, personel giderlerinin toplam gelirler içindeki payı 2017 yılında %18,5 iken 2018 yılında %21,2 olarak gerçekleştiği,
- 2018 yılında yüksek öğretim mezunu çalışan oranının Banka'da bir önceki yıla göre 130 baz puan artarak %85,6'ya ulaştığı,
- Banka personelinin sınıf içi ve iş başı eğitimi ile uzaktan öğrenme yöntemiyle katıldığı eğitimlerle ilgili olarak toplam kişi/gün oranının 2018 yılında 18,6 olarak gerçekleştiği ve 18.771 kişinin eğitimlere katıldığı,

Anlaşılmıştır.

Sonuç olarak; Banka Esas Sözleşmesi'nin 31 inci maddesi uyarınca düzenlediğimiz Denetim Kurulu Raporu'nu Genel Kurul'un bilgilerine arz ederiz.

Saygılarımızla,

Prof. Dr. Yılmaz ÇOLAK
Denetim Kurulu Üyesi

Faruk ÖZÇELİK
Denetim Kurulu Üyesi

*Reeskont hariç rakamlar belirtilmiştir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Şartlı Görüş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Şartlı Görüşün Dayanakları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan 414.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 414.000 Bin TL daha az ve net dönem karı 414.000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değeri 17.904.805 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.597.814 Bin TL daha düşük olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu

Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Banka'nın etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Banka'nın eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte, anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup temyize dair hukuki süreç devam etmektedir.

Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Banka ayrıca ABD'de yerleşik konusunda uzman uluslararası hukuk büroları aracılığı ile dava sürecini yakından takip etmektedir.

Söz konusu davadan ayrık olarak ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi bu aşamada Banka'ya karşı herhangi olası yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Banka'nın ekli finansal tablolarında bu hususla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i>	
Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak

Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %66 paya sahip olan krediler toplam 250.623.713 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 8.450.513 bin TL karşılık bulunmaktadır.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm XXIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.

TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.

Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir.

Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.

Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test

	<p>edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
<p>Kilit Denetim Konusu</p>	<p>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</p>
<p><i>TFRS 9' un ilk kez uygulanması</i></p> <p>Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Yeni uygulanmaya başlanan TFRS 9 standardı muhasebe politikalarında önemli değişikliklere sebep olmuştur ve geçiş hükümleri uyarınca daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesini gerektirmiştir.</p> <p>TFRS 9'un ilk kez uygulanmasında Banka, iş modelinin ve sözleşmelerin nakit akışlarının özelliklerinin belirlenmesinde daha fazla önemli tahmin ve yargı dahil etmiştir. Banka'nın finansal raporlama çerçevesinde temel bir değişiklik olması ve bir çok önemli finansal tablo kalemi üzerinde etkisi bulunması sebebiyle TFRS 9'un ilk kez uygulaması tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Banka'nın TFRS 9'a uygun olarak finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikası okunmuş ve bunlar TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.</p> <p>Banka'nın finansal araçlarına ilişkin sözleşmeye bağlı nakit akışlarına dair yaptığı testler incelenmiş, kriterleri ve sonuçları değerlendirilmiştir.</p> <p>Açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğu ve sunulan dipnotlar kontrol edilmiştir.</p> <p>Beklenen zarar karşılığına ilişkin uygulanan prosedürler "Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü" ile ilgili kilit denetim konusunda belirtilmiştir.</p>

<p>Bu kapsamda, TFRS 9 geçişinin özkaynak etkilerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm VI nolu dipnotta yer almaktadır.</p>	
<p>Kilit Denetim Konusu</p>	<p>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</p>
<p><i>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</i></p> <p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları aracılığıyla yönetilmektedir.</p> <p>Detayları Üçüncü Bölüm XVI. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere</p>	<p>Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:</p> <p>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.</p> <p>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, Banka'nın kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır. Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p>

<p>bağılı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.9.f numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	
<p>Kilit Denetim Konusu</p>	<p>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</p>
<p><i>Bilgi teknolojileri denetimi</i></p> <p>Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <p>Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.</p> <p>Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları <p>Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.</p> <p>Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.</p> <p>Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti</p>

	<p>amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.</p> <p>Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.</p> <p>Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.</p>
--	---

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hasan Kılıç'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2019

T.Halk Bankası A.Ş. 2018 Yılı Kar Payı Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş / Çıkarılmış Sermaye	1.250.000.000,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	1.864.265.806,00
Esas Sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
		Yasal Kayıtlara göre (KGG ve BDDK Muhasebe Standartlarına göre)
3.	Dönem Karı	2.717.818.248,01
4.	Vergiler (-)	196.023.460,30
5.	Net Dönem Karı (=)	2.521.794.787,71
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	126.089.739,39
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	2.395.705.048,32
9.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10.	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Karı	
11.	Ortaklara Birinci Kar Payı	0,00
	Nakit	0,00
	Bedelsiz	0,00
	Toplam	0,00
12.	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0,00
13.	Dağıtılan Diğer Kar Payı	0,00
	Yönetim Kurulu Üyelerine	0,00
	Çalışanlara	0,00
	Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	0,00
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0,00
15.	Ortaklara İkinci Kar Payı	0,00
16.	Genel Kanuni Yedek Akçe	0,00
17.	Statü Yedekleri	0,00
18.	Özel Yedekler	0,00
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK (*)	3.100.238.908,12
	Dönem Karından	2.395.705.048,32
	Geçmiş Yıl Karından (*)	704.533.859,80
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

* 01.01.2018 tarihinde TFRS-9'a geçiş nedeniyle oluşan ve geçmiş yıl karları hesabında izlenen 704.533.859,80 TL'lik bakiye Olağanüstü Yedeklere aktarılacaktır.

KAR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KAR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KAR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KAR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)		TUTARI (TL)	ORAN (%)
BRÜT	-	0,00	-	0,00	0,000000000000	0,0000000000
NET	-	0,00	-	0,00	0,000000000000	0,0000000000

2018 YILI YARDIM VE BAĞIŞLAR	
Çeşitli Kurum ve Kuruluşlara Başta Bilgisayar Olmak Üzere Yapılan Demirbaş Bağışları	90.469,19
Diğer (Üniversite, Vakıf, Sağlık, Eğitim, Sosyal Sorumluluk)	2.627.700,00
TOPLAM	2.718.169,19