

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. Banka Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2018 - 4. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 31.12.2018 KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sürekli
Denetim Sonucu	Şartlı

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 ayrıık 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 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.	· · · · · Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak 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. · Örneklem 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

Banka, kredi değeri 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, değeri düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değeri düşüklüğü karşılığı ayrılmasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değeri düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

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

olarak değerlendirildiğinde makul görünüş görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Önemli parametrelerin tamliğini 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 edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değeri düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değeri düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Kilit Denetim Konusu

TFRS 9' un ilk kez uygulanması

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 değeri 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.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

Banka'nın TFRS 9'a uygun olarak finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması

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.

Bu kapsamda, TFRS 9 geçişinin özkaynak etkilerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm VI nolu dipnotta yer almaktadır.

politikası okunmuş ve bunlar TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.

Banka'nın finansal araçlarına ilişkin sözleşmeye bağlı nakit akışlarına dair yaptığı testler incelenmiş, kriterleri ve sonuçları değerlendirilmiştir.

Açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğu ve sunulan dipnotlar kontrol edilmiştir.

Beklenen zarar karşılığına ilişkin uygulanan prosedürler "Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü" ile ilgili kilit denetim konusunda belirtilmiştir.

Kilit Denetim Konusu

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

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.

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.

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 bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

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.

Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:

· Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.

· Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.

· 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.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Bilgi teknolojileri denetimi</i> 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.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: · Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. · 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: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları · 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. · Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. · Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. · Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. · Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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 yansıtmayı 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 iletmış 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

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.12.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		66.292.103	49.401.927	115.694.030			
Nakit ve Nakit Benzerleri		4.163.791	35.934.002	40.097.793			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3.982.876	30.974.174	34.957.050			
Bankalar	(3)	180.915	4.959.828	5.140.743			
Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	14.475.244	21.455	14.496.699			
Devlet Borçlanma Senetleri		14.409.039	21.455	14.430.494			
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0			
Diğer Finansal Varlıklar		66.205	0	66.205			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	2.564.581	1.422.613	3.987.194			
Devlet Borçlanma Senetleri		2.389.866	1.339.997	3.729.863			
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58.724	82.616	141.340			
Diğer Finansal Varlıklar		115.991	0	115.991			
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6)	45.110.667	10.962.386	56.073.053			
Devlet Borçlanma Senetleri		45.060.153	10.962.386	56.022.539			
Diğer Finansal Varlıklar		50.514	0	50.514			
Türev Finansal Varlıklar	(2)	9	1.061.471	1.061.480			
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		9	1.061.471	1.061.480			
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0			
Donuk Finansal Varlıklar		0	0	0			
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-22.189	0	-22.189			
KREDİLER (Net)		165.649.382	84.974.331	250.623.713			
Krediler	(5)	165.572.047	84.974.331	250.546.378			
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		165.572.047	84.974.331	250.546.378			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0	0	0			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0			
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	0	0	0			
Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0			
Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0			
Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0			
Factoring Alacakları		0	0	0			

İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		0	0	0		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0	0	0		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0		
Donuk Alacaklar	(5)	8.527.848	0	8.527.848		
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	-8.450.513	0	-8.450.513		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		-984.741	0	-984.741		
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-1.182.480	0	-1.182.480		
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		-6.283.292	0	-6.283.292		
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	39.377	0	39.377		
Satış Amaçlı		39.377	0	39.377		
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0		
ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.367.602	1.403.197	4.770.799		
İştirakler (Net)	(7)	22.490	415.828	438.318		
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0		
Konsolide Edilmeyenler		22.490	415.828	438.318		
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	3.345.112	987.369	4.332.481		
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.287.966	987.369	4.275.335		
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		57.146	0	57.146		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	0	0	0		
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0		
Konsolide Edilmeyenler		0	0	0		
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	3.147.814	100	3.147.914		
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	140.250	0	140.250		
Şerefiye		0	0	0		
Diğer		140.250	0	140.250		
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	356.848	0	356.848		
CARİ VERGİ VARLIĞI		6.042	0	6.042		
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	0	0	0		
DİĞER AKTİFLER	(17)	2.742.059	901.023	3.643.082		
VARLIKLAR TOPLAMI		241.741.477	136.680.578	378.422.055		
YÜKÜMLÜLÜKLER						
MEVDUAT	(1)	140.018.439	108.836.815	248.855.254		
ALINAN KREDİLER	(3)	372.398	11.543.629	11.916.027		
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		32.759.788	5.402.273	38.162.061		
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	3.023.139	12.024.839	15.047.978		
Bonolar		2.011.697	0	2.011.697		
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.011.442	0	1.011.442		
Tahviller		0	12.024.839	12.024.839		
FONLAR	(5)	2.874.121	0	2.874.121		
Müstakrizlerin Fonları		42	0	42		
Diğer		2.874.079	0	2.874.079		
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0		
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	16	410.422	410.438		
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		16	410.422	410.438		
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0		
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0		
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	0	0	0		

Finansal Kiralama		0	0	0			
Faaliyet Kiralaması		0	0	0			
Diğer		0	0	0			
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0			
KARŞILIKLAR	(9)	1.853.914	0	1.853.914			
Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0			
Çalışan Hakları Karşılığı		887.228	0	887.228			
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0			
Diğer Karşılıklar		966.686	0	966.686			
CARİ VERGİ BORCU	(10)	669.903	106	670.009			
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	452.769	0	452.769			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	0	0	0			
Satış Amaçlı		0	0	0			
Durdurulan Faaliyetlere ilişkin		0	0	0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	6.182.084	0	6.182.084			
Krediler		0	0	0			
Diğer Borçlanma Araçları		6.182.084	0	6.182.084			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	22.085.654	891.011	22.976.665			
ÖZKAYNAKLAR	(13)	28.896.436	124.299	29.020.735			
Ödenmiş Sermaye		1.250.000	0	1.250.000			
Sermaye Yedekleri		1.230.674	0	1.230.674			
Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0	0			
Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0			
Diğer Sermaye Yedekleri		1.230.674	0	1.230.674			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.334.345	0	1.334.345			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.379.793	124.299	1.504.092			
Kar Yedekleri		20.475.295	0	20.475.295			
Yasal Yedekler		1.864.266	0	1.864.266			
Statü Yedekleri		0	0	0			
Olağanüstü Yedekler		18.563.848	0	18.563.848			
Diğer Kar Yedekleri		47.181	0	47.181			
Kar veya Zarar		3.226.329	0	3.226.329			
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		704.534	0	704.534			
Dönem Net Kâr veya Zararı		2.521.795	0	2.521.795			
Azınlık Payları		0	0	0			
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		239.188.661	139.233.394	378.422.055			

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.12.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		70.717.925	86.627.054	157.344.979			
GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	37.167.935	45.871.890	83.039.825			
Teminat Mektupları		35.165.366	35.686.852	70.852.218			
Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.982.722	12.444.947	14.427.669			
Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		0	0	0			
Diğer Teminat Mektupları		33.182.644	23.241.905	56.424.549			
Banka Kredileri		11.845	7.038.415	7.050.260			
İthalat Kabul Kredileri		0	94.572	94.572			
Diğer Banka Kabulleri		11.845	6.943.843	6.955.688			
Akreditifler		119.895	3.016.499	3.136.394			
Belgeli Akreditifler		119.895	3.016.499	3.136.394			
Diğer Akreditifler		0	0	0			
Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0			
Ciolar		0	0	0			
T.C. Merkez Bankasına Ciolar		0	0	0			
Diğer Ciolar		0	0	0			
Menkul Kıymet İhraçlarında Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0			
Factoring Garantilerinden		0	0	0			
Diğer Garantilerimizden		1.870.829	130.124	2.000.953			
Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0			
TAAHHÜTLER	(1)	24.243.824	1.853.816	26.097.640			
Cayılamaz Taahhütler		24.091.686	1.680.920	25.772.606			
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		807.737	1.228.932	2.036.669			
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0			
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermayesine İştirak Taahhütleri		0	0	0			
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		4.159.896	451.988	4.611.884			
Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		0	0	0			
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0			
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.661.413	0	2.661.413			
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		65.280	0	65.280			
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		12.674.648	0	12.674.648			
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		31.409	0	31.409			
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0			

Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0			
Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.691.303	0	3.691.303			
Cayılabılır Taahhütler		152.138	172.896	325.034			
Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0			
Diğer Cayılabılır Taahhütler		152.138	172.896	325.034			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		9.306.166	38.901.348	48.207.514			
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0			
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0			
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0			
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0			
Alım Satım Amaçlı İşlemler		9.306.166	38.901.348	48.207.514			
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.806.188	5.243.125	7.049.313			
Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.553.375	3.068.338	4.621.713			
Vadeli Döviz Satım İşlemleri		252.813	2.174.787	2.427.600			
Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.202.187	27.857.299	33.059.486			
Swap Para Alım İşlemleri		1.012.983	6.973.576	7.986.559			
Swap Para Satım İşlemleri		4.189.204	3.490.839	7.680.043			
Swap Faiz Alım İşlemleri		0	8.696.442	8.696.442			
Swap Faiz Satım İşlemleri		0	8.696.442	8.696.442			
Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.297.791	3.561.455	5.859.246			
Para Alım Opsiyonları		1.148.905	1.780.728	2.929.633			
Para Satım Opsiyonları		1.148.886	1.780.727	2.929.613			
Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0			
Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0			
Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0			
Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0			
Futures Para İşlemleri		0	0	0			
Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0			
Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0			
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0			
Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0			
Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0			
Diğer		0	2.239.469	2.239.469			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		954.219.496	310.868.814	1.265.088.310			
EMANET KIYMETLER		432.711.289	42.627.039	475.338.328			
Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0			
Emanete Alınan Menkul Değerler		161.920.322	1.017.194	162.937.516			
Tahsile Alınan Çekler		15.226.267	26.439.655	41.665.922			
Tahsile Alınan Ticari Senetler		239.240.554	5.575.684	244.816.238			
Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0			
İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0			
Diğer Emanet Kıymetler		4.280.917	486.438	4.767.355			
Emanet Kıymet Alanlar		12.043.229	9.108.068	21.151.297			
REHİNLİ KIYMETLER		521.508.207	268.241.775	789.749.982			
Menkul Kıymetler		5.608.542	733.250	6.341.792			
Teminat Senetleri		7.595.289	1.024.377	8.619.666			
Emtia		25.812	0	25.812			
Varant		0	0	0			
Gayrimenkul		384.287.726	224.420.837	608.708.563			

Diğer Rehinli Kıymetler		76.477.704	39.614.525	116.092.229			
Rehinli Kıymet Alanlar		47.513.134	2.448.786	49.961.920			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		1.024.937.421	397.495.868	1.422.433.289			

Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.12.2017
Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
FAİZ GELİRLERİ	(1)	36.670.838	
Kredilerden Alınan Faizler		28.811.827	
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		96.272	
Bankalardan Alınan Faizler		630.175	
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		57.377	
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.044.654	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		15.305	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		288.106	
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6.741.243	
Finansal Kiralama Gelirleri		0	
Diğer Faiz Gelirleri		30.533	
FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	-28.591.260	
Mevduata Verilen Faizler		-20.719.577	
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-462.119	
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-5.695.982	
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-1.463.544	
Diğer Faiz Giderleri		-250.038	
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		8.079.578	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		1.949.657	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.725.776	
Gayri Nakdi Kredilerden		617.730	
Diğer		2.108.046	
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-776.119	
Gayri Nakdi Kredilere		-125	
Diğer		-775.994	
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-2.393.536	
TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	510.357	
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	(4)	149.255	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		29.870	
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		1.934.763	
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		-1.815.378	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	624.474	
FAALİYET BRÜT KÂRI		8.919.785	
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	-3.135.073	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	-3.066.894	
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		2.717.818	
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	(8)	2.717.818	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(9)	-196.023	
Cari Vergi Karşılığı		-9.840	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-1.144.825	
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		958.642	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	(10)	2.521.795	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	(8)	0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(9)	0	
Cari Vergi Karşılığı		0	

Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		0	
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	(10)	0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	(11)	2.521.795	
Grubun Karı (Zararı)		2.521.795	
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kâr / Zarar		2,01743600	

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.12.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
DÖNEM KARI (ZARARI)		2.521.795	
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		549.856	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		71.293	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		57.207	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		0	
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		24.758	
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		0	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-10.672	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		478.563	
Yabancı Para Çevrim Farkları		-54.085	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		631.003	
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		0	
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		0	
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		0	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-98.355	
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		3.071.651	

Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.12.2017
Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		-7.315.716	
Alınan Faizler		30.747.266	
Ödenen Faizler		-26.502.886	
Alınan Temettüleri		233.086	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.752.996	
Elde Edilen Diğer Kazançlar		313.165	
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.144.167	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.428.922	
Ödenen Vergiler		-596.308	
Diğer	(1)	-12.978.280	
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		8.484.868	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-35.210	
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-212	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-49.399.681	
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.332.466	
Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		11.876.374	
Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		42.146.993	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış)		0	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-5.074.110	
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	10.303.180	
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.169.152	
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-14.916.767	
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-310.473	
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-925.381	
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		367.994	
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-10.680.798	
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.765.227	
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-12.918.165	
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.785.416	
Diğer		-587	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.044.485	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.993.795	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-2.763.036	
İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	
Temettü Ödemeleri		-186.274	
Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	
Diğer		0	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	5.212.885	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-3.490.245	
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	27.121.864	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5)	23.631.619	



Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
		Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)			Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)									
Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.12.2017	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
	Dönem Başı Bakiyeler																	
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
	Yeni Bakiye																	
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)																	
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)																	
	Kar Dağıtımı																	
Dağıtılan Temettü																		
Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyeler																		
Cari Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
	Dönem Başı Bakiyeler		1.250.000	0	0 1.176.589	1.273.315	-10.263	0 0 52.631	972.898	0 0 16.936.107	3.725.462	0 25.376.739	0 25.376.739					
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		0	0	0	0	0	0 0	0	0 0	704.534	0	704.534	0	704.534			
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		0	0	0	0	0	0 0	0	0 0	0	0	0	0	0	0	0	
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		0	0	0	0	0	0 0	0	0 0	704.534	0	704.534	0	704.534			
	Yeni Bakiye		1.250.000	0	0 1.176.589	1.273.315	-10.263	0 0 52.631	972.898	0 0 16.936.107	4.429.996	0 26.081.273	0 26.081.273					
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		0	0	0	0	51.487	19.806	0 0 -54.085	532.648	0 0	0 2.521.795	3.071.651	0	3.071.651			
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0 0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0 0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0 0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		0	0	0	0	0	0	0 0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		0	0	0	0	0	0	0 0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)		0	0	0	54.085	0	0	0 0	0	0	54.085	0	54.085	0	54.085		
	Kar Dağıtımı		0	0	0	0	0	0	0 0	0	3.539.188	-	0	-186.274	0	-186.274		
	Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0 0	0	0	-186.274	0	-186.274	0	-186.274		
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0 0	0	3.539.188	-	0	0	0	0	0	
	Diğer		0	0	0	0	0	0	0 0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Dönem Sonu Bakiyeler		1.250.000	0	0 1.230.674	1.324.802	9.543	0 0 -1.454	1.505.546	0 0 20.475.295	704.534 2.521.795	29.020.735	0 29.020.735					