

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'nin
2024 Yılı Faaliyet Dönemi İçin
25 Nisan 2025 Tarihinde Saat 10:00'da Yapılan
Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı

Bankamızın 2024 yılı faaliyet dönemiyle ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 407-414'üncü madde hükümleri doğrultusunda yıllık Olağan Genel Kurulu, 25 Nisan 2025 Cuma günü, Saat 10:00'da Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 Ümraniye/İSTANBUL adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 24.04.2025 tarih ve E-90726394-431.03-00108537280 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Yılmaz AKBAŞ gözetiminde gündemdeki konuları görüşmek üzere toplandı.

Toplantıya ait davet, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 26 Mart 2025 tarih ve 11300 sayılı nüshasının 601'inci sayfasında, aynı tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetesi'nin 8'nci sayfasında ilan edilmiştir. Yanı sıra, Gündem ve Gündeme ait dokümanlar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), Elektronik Genel Kurul Sistemi, Banka Merkezi ve Banka İnternet sitesinde hissedarların bilgisine sunulmuştur.

Banka Esas Sözleşmesi, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu, Denetim Kurulu Raporu, finansal tablolar, gündem, toplantıya katılabilecekler listesi ile hazır bulunanlar listesi ve toplantıya ait diğer dokümanlar Genel Kurul Toplantı Salonu'nda hazır bulundurulmuştur. Ayrıca, yeterli sayıda Yönetim Kurulu Üyesi ile bağımsız denetçi Toplantıya katılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesi'nin tetkikinden; Bankanın toplam 7.184.778.041,963 TL'lik çıkarılmış sermayesine tekabül eden hisseden, son olarak 14.02.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı çerçevesinde 146.417.481.-TL nominal değere tekabül eden geri alınan payların SPK'nın Geri Alınan Paylar Tebliği'nin (II-22.1) 18/1 maddesi çerçevesinde genel kurul toplantı nisabının hesaplanmasında dikkate alınmadığı, bu çerçevede 7.038.360.560,963 TL'lik sermayesine tekabül eden hisseden 100.606,668 TL nominal değerli hissenin asaleten, 6.607.190.003,963 TL nominal değerli hissenin de vekaleten olmak üzere toplam 6.607.290.610,631 TL nominal değerli hissenin toplantıda %93,88 oranında temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun'da gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine ve Bakanlık Temsilcisi'nin izni ile gündem maddelerinin görüşülmesine geçildi.

GÜNDEM

1-) Toplantı saat 10:00'da Banka Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Recep Süleyman ÖZDİL tarafından açıldı. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Recep Süleyman ÖZDİL ve Genel Müdür Yardımcısı Sayın Yusuf Duran OCAK tarafından toplantıya katılan hissedarlara ilanların süresi içerisinde yapıldığı, her ortağın sahip olduğu hisse tutarı kadar oy hakkına sahip olduğu ve oylamaların fiziki katılımcılar için kendilerine dağıtılan oylama cihazı ile, elektronik katılımcılar için de Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından sağlanan Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden yapılacağı, gündemle ilgili görüşme düzeninin nasıl olacağı belirtildi.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Temsilcisi'nin, Banka Esas Sözleşme'nin 15'inci ve Genel Kurul İç Yönergesi'nin 7'nci maddesi uyarınca Sayın Recep Süleyman ÖZDİL'in Toplantı Başkanı, Sayın Yusuf Duran OCAK'ın Tutanak Yazmanı ve Sayın Öner KAYA'nın Oy Toplama Memuru olarak seçilmeleriyle ilgili önergesi 177,004 TL'lik hissenin ret oyuna karşılık 6.607.290.433,627 TL'lik

hissenin kabul oyu ve oy çokluğu ile kabul edilerek onaylanmış ve önerge doğrultusunda Toplantı Başkanlığı oluşturulmuştur.

2-) Gündemin 2'nci maddesi gereğince; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Temsilcisi'nin verdiği önerge ile Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2024 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun Genel Kurul Toplantısı öncesinde hissedarlara sunulmuş olması nedeniyle okunmaması, Bağımsız Denetim Raporu ile Denetim Kurulu Raporu'nun okunması ve Raporların görüşülmesi 845.844,004 TL'lik hissenin ret oyuna karşılık 6.606.444.766,627 TL'lik hissenin kabul oyu ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Önerge doğrultusunda Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu okunmamıştır. Bağımsız Denetim Raporu, Bağımsız Denetim Firması temsilcisi Sayın Duygu AVCI tarafından okundu. Denetim Kurulu Raporu ise Sayın Yusuf Duran OCAK tarafından okunmuş olup sonrasında tüm Raporlar Genel Kurul'da görüşülerek müzakere edilmiştir.

3-) Gündemin 3'üncü maddesi gereğince; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Temsilcisi'nin verdiği önerge ile 2024 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2024 yılsonu Finansal Tablolarının Genel Kurul Toplantısı öncesinde hissedarlara sunulmuş olması nedeniyle okunmaması ve doğrudan görüşülmesi 33.132.045,004 TL'lik hissenin ret oyuna karşılık 6.574.158.565,627 TL'lik hissenin kabul oyu ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Önerge doğrultusunda Finansal Tablolar okunmamıştır. 2024 yılı Finansal Tablolar (Bilanço, Bilanço Dışı Hesaplar, Gelir Tablosu, Özkaynak Değişim Tablosu, Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir-Gider Kalemlerine İlişkin Tablo, Nakit Akış Tablosu), yapılan görüşme sonrasındaki oylama neticesinde 6.574.158.565,627 TL'lik hissenin kabul, 33.132.045,004 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda oy çokluğu ile kabul edilerek onaylanmıştır.

4-) Gündemin 4'üncü maddesi gereğince; Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı ile ilgili teklif ettiği 2024 yılı Kar Dağıtım Tablosu okunarak görüşülmüş ve 6.603.276.278,627 TL'lik hissenin kabul, 4.014.332,004 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda oy çokluğu ile kabul edilerek onaylanmıştır.

Buna göre; dönem karının dağıtılmayarak Banka bünyesinde bırakılmasına ve bu kapsamda; Bankanın 15.105.452.950,44 TL'lik net dönem karından Esas Sözleşme'nin 35.3.1. maddesi uyarınca 755.272.647,52 TL'lik birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan bakiye olan 14.350.180.302,92 TL'lik kar tutarının ise Esas Sözleşme'nin 35.3.5. maddesi uyarınca olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına ve ayrıca Kasım 2023 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı" kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi benimsenmesine ilişkin muhasebe politikası değişikliği nedeniyle oluşan ve geçmiş yıllar karı hesabında izlenen 808.471.904,13 TL'lik bakiyenin de olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

5-) Gündemin 5'inci maddesi gereğince; Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin, Türk Ticaret Kanunu'nun 424'üncü maddesi uyarınca ibra edilmesi hususu Genel Kurula arz edilmiştir. Yapılan oylamalar sonucunda, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetim Kurulu Üyeleri, 6.574.735.543,627 TL'lik hissenin kabul, 32.555.067,004 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda ayrı ayrı oy çokluğu ile ibra edilmiştir.

6-) Gündemin 6'ncı maddesi gereğince; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Temsilcisi'nin verdiği önerge doğrultusunda;

Yönetim Kurulu Üyesi olarak;

- Sayın Recep Süleyman ÖZDİL,
- Sayın Mevlüt UYSAL,
- Sayın Osman ARSLAN,
- Sayın Şeref AKSAÇ,
- Sayın Meltem TAYLAN AYDIN,
- Sayın Mihrimah Belma SEKMEN,
- Sayın Maksut SERİM,
- Sayın Ebubekir ŞAHİN,
- Sayın Sezai UÇARMAK'ın

3 yıl süre ile seçilmelerine,

Denetim Kurulu Üyesi olarak;

- Sayın Mehmet AYDIN,
- Sayın Faruk ÖZÇELİK'in

3 yıl süre ile seçilmelerine, 6.573.953.421,627 TL'lik hissenin kabul, 33.337.189,004 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda oy çokluğu ile karar verilmiştir.

7-) Gündemin 7'nci maddesi gereğince; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Temsilcisi'nin verdiği önerge doğrultusunda; 01.01.2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ve mevcut ödeme esaslarının aynen devamı kaydıyla;

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücretlerinin Aylık Net;

Uhdesinde Kamu Görevi Bulunmayan Üyeler İçin,	106.950.- TL
Uhdesinde Kamu Görevi Bulunan Üyeler İçin,	59.510.- TL

olarak belirlenmesine, Genel Müdür olan Yönetim Kurulu Üyesinin icrai görevinden dolayı alacağı ücretin usul ve esaslarının Yönetim Kurulu tarafından ayrıca belirlenmesine,

Esas Sözleşme'nin 31'inci maddesi çerçevesinde oluşturulan Denetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin Yönetim Kurulu Üyelerine yapılan ödeme sayısı ve dönemlerine (temettü ödemeleri hariç) uygun olarak ödenmesine ve ödemelerin aylık net olmak üzere;

Uhdesinde Kamu Görevi Bulunmayan Üyeler İçin,	48.300.-TL
Uhdesinde Kamu Görevi Bulunan Üyeler İçin,	48.300.-TL

olarak belirlenmesine 6.573.710.974,963 TL'lik hissenin kabul, 33.579.635,668 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda oy çokluğu ile karar verilmiştir.

8-) Gündemin 8'inci maddesi gereğince; Türk Ticaret Kanunu'nun 399'uncu maddesi uyarınca Bankanın 2025 yılı bağımsız denetim hizmetinin, Banka Yönetim Kurulunca bağımsız denetçi olarak seçilen KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından

gerçekleştirilmesi 6.607.290.211,627 TL'lik hissenin kabul, 399,004 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda oy çokluğu ile kabul edilerek onaylanmıştır.

9-) Gündemin 9'uncu maddesi gereğince; 2024 yılı faaliyet döneminde yapılan bağış ve yardımlar, Genel Kurulun bilgisine sunulmuştur. Tutanak Yazmanı Sayın Yusuf Duran OCAK; Bankacılık Kanunu ve Banka Esas Sözleşmesi'nde yer alan sınırlar içerisinde kalmak suretiyle 2024 yılı içerisinde, kamu yararına faaliyet gösteren vakıf ve derneklere yapılan nakdi yardımlar ile okul ve çeşitli kurum ve kuruluşlara başta bilgisayar olmak üzere yapılan nakdi ve demirbaş niteliğindeki yardım ve bağışların toplam tutarının 620 milyon TL olduğu bilgisini Genel Kurula sunmuştur.

10-) Gündemin 10'uncu maddesi gereğince; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395'inci ve 396'ncı maddeleri kapsamına giren konularda; Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'ne izin verilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi 6.607.290.211,627 TL'lik hissenin kabul, 399,004 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda oy çokluğu ile kabul edilerek onaylanmıştır.

Ayrıca, Toplantı Başkanlığı tarafından, Banka yönetimini elinde bulunduran pay sahibi, Yönetim ve Denetim Kurulu Üyeleri, idari sorumluluğu bulunan yöneticiler ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 no'lu maddesi kapsamına giren bir işleminin bulunmadığı konusunda Genel Kurula bilgi verilmiştir.

11-) Gündemin 11'inci maddesi gereğince; hissedarların yatırımlarının değerinin korunması ve Banka hisse değerinde fiyat istikrarının desteklenmesi amacıyla; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Geri Alınan Paylar Tebliği kapsamında daha önceki alımlar da dahil olmak üzere 25.000.000.000 adet paya tekabül eden 250.000.000 TL nominal ve azami 2.250.000.000 TL alış tutarına kadar borsada işlem gören halka açık payların geri alınmasına yönelik son olarak 14.02.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı kapsamında bir önceki Genel Kurul Toplantısı'ndan (06.06.2024'ten) bugüne (25.04.2025'e) toplam 3.500.000 TL nominal değere tekabül eden 3.500.000.000 adet pay geri alım işlemi gerçekleştirildiği, bu alımlar için Banka kaynaklarının kullanıldığı ve toplam 73.708.705,54 TL ödendiği, azami bedelin 21,74 TL, ortalama bedelin ise 21,06 TL olduğu ve geri alınan payların Banka sermayesinin %0,05'ine tekabül ettiği, dönem içerisinde pay geri satış işlemi yapılmadığı hususunda Genel Kurula bilgi verilmiştir.

Söz konusu Yönetim Kurulu Kararları kapsamında 05.04.2019'den bugüne kadar toplam 147.917.481 TL nominal tutarda Banka hissesi geri alınmış, 1.500.000 TL nominal değerli hissenin de satışı gerçekleştirilmiştir. Mevcut durumda Bankanın elinde bulundurduğu payların nominal değeri 146.417.481 TL, Banka sermayesine oranı ise %2,04 olduğu yönünde bilgi verilmiştir.

Ayrıca, başta küçük yatırımcılar olmak üzere tüm ortakların yatırımlarının değerinin korunması ve Bankamız hisse değerinde fiyat istikrarının sağlanması amacıyla, toplamda 15.000.000.000 adet paya (150.000.000.-TL nominal) ve 3.000.000.000.-TL alış tutarına kadar Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören halka açık paylarının geri alınmasına yönelik 25.03.2025 tarih, 15-03 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile oluşturulan, 25.03.2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulan ve aynı tarihte Genel Kurul duyurusu ile de açıklanan yeni Pay Geri Alım Programı 6.578.876.248,627 TL'lik hissenin kabul, 28.414.362,004 TL'lik hissenin ret oyu sonucunda oy çokluğu ile kabul edilerek onaylanmıştır.

12-) Gündemin Dilekler ve Kapanış Bölümünde;

Banka Genel Müdürü Sayın Osman ARSLAN Bey, Genel Kurula hitaben konuşma yaparak aşağıdaki açıklamalarda bulunmuştur.

“Saygıdeğer Hissedarlarımız, Değerli Misafirler,

87 yıllık köklü geçmişiyle milletimizin daima yanında olan Halkbank’ın 2024 yılı faaliyetlerini sizlerle paylaşmaktan memnuniyet duyuyor, hepinizi şahsım ve Bankamız adına saygıyla selamlıyorum.

2024 yılı boyunca, ülkemizin kalkınma hedeflerini uzun vadeli bir vizyonla şekillendiren Orta Vadeli Program ve 12. Kalkınma Planı doğrultusunda stratejik adımlar attık; yalnızca ekonomik alanda değil, toplumsal düzeyde de güçlü bir sorumluluk üstlendik. Finansal kapsayıcılığı artıran, istikrarı destekleyen bir stratejiyle hareket ederek; üretimi, ihracatı, yatırımı ve istihdamı önceliklendirdik.

Geçmişten bugüne, başta esnaf, sanatkâr ve KOBİ’lerimiz olmak üzere, üretimin her halkasında yer alan insanımızın yanında olduk. 2024 yılında da bu duruşumuzu koruduk, sağlam adımlarla büyümeye devam ettik. Bu yaklaşımın bir sonucu olarak, ticari nitelikli kredilerimizin toplam nakdi krediler içindeki payı %88’e ulaşmıştır. Bu oran, sektör ortalamasının oldukça üzerindedir.

Bununla beraber 2024 yılsonu itibarıyla; aktif büyüklüğümüz %37 artarak 3 trilyon TL’ye ulaşmıştır. Mevduatlarımız %27 artışla 2,4 trilyon TL’ye yükselmiştir. Nakdi kredilerimizi 1,5 trilyon TL’ye, toplam kredilerimizi ise; %21 artışla 2,3 trilyon TL’ye taşıdık. Net kârımız 15,1 milyar TL; özkaynaklarımız ise %19 artışla 152,6 milyar TL olmuştur.

Bahsettiğim verilerden de anlaşılacağı üzere, 2024 yılı Bankamız için oldukça verimli ve başarılı bir yıl olmuştur.

Değerli Paydaşlarımız,

Esnaf ve KOBİ’lerimizi, ekonomimizin bel kemiğini oluşturan ve yerel kalkınmayı canlı tutan temel güç olarak görmekteyiz. Bu anlayışla, 2024 yılında da onlara verdiğimiz desteği istikrarlı biçimde sürdürdük. Esnaf kredi bakiyemizi %13 artışla 266 milyar TL’ye çıkardık. Kredi kullanan esnaf sayımız ise; 802 bine ulaşmış durumdadır. Bu kredilerin KOBİ kredileri içindeki payı %37 olmuştur. Toplam KOBİ kredilerimizi ise; 728 milyar TL seviyesine taşımış bulunmaktayız. KOBİ kredilerindeki %16’lık pazar payımızla, KOBİ’lerin lider bankası olma sorumluluğumuzu da kararlılıkla sürdürmekteyiz.

2021 yılından bu yana, Kadın Girişimci Kredi Destek Paketi ile yaklaşık 250 bin kadına 90,3 milyar TL finansman sağladık. Kadın girişimcilere sunulan finansal desteklerin %40’ını tek başımıza sağlayarak, bu alandaki liderliğimizi sürdürmekteyiz.

Girişimcilik ekosistemine katkı sunan kadın girişimcilerin ödüllendirildiği dördüncü Üreten Kadınlar Yarışması’nın ödül törenini, Sayın Emine Erdoğan Hanımefendi’nin teşrifleriyle “Güçlü Kadın, Güçlü Aile, Güçlü Toplum” vizyonundan ilham alarak gerçekleştirdik.

Gençlerimizin, yenilikçi fikirleri ve yüksek enerjileriyle Türkiye’nin geleceğini inşa edecek en güçlü kaynak olduğunun bilincindeyiz. 2021 yılından günümüze kadar 201 bin girişimciye ulaştık, 30,4 milyar TL kredi desteği sağladık.

Finansal desteğin ötesinde, gençlerin sosyal ve entelektüel sermayesini büyütmek amacıyla Gençİz Zirvesi’ni gerçekleştirdik. HUBrica Hızlandırma Programı, Demo Day etkinlikleri ve JetLuck yarışmalarıyla genç girişimcileri yatırımcılarla buluşturduk.

Dijitalleşme vizyonumuz kapsamında da önemli bir adım atarak, dijital katılım bankacılığı alanında faaliyet göstermek üzere çalışmalara başlamış durumdayız. İstanbul Finans Merkezi'nde konumlanacak olan bu yeni yapı ile hem faizsiz finans prensiplerine hem de modern bankacılığın gerekliliklerine uygun şekilde hizmet vermeyi planlamaktayız.

Saygıdeğer Paydaşlarımız,

Bugün, 1.215 hizmet birimimiz ve 27 bini aşkın çalışanımızla büyük bir aileyiz. Ve bu büyük ailenin bir parçası olmaktan, ülkemizin kalkınmasına katkı sunmaktan büyük gurur duyuyorum. Kuruluş ilkelerimizden aldığımız ilhamla, değişen dünyaya uyum sağlayan; yalnızca bugünü değil, yarını da düşünen bir banka olarak yolumuza aynı kararlılıkla devam etmekte; güçlü bir Türkiye için köklü birikimimiz, sağlam finansal altyapımız ve halkımızdan aldığımız güvenle emin adımlarla yolumuzda ilerlemekteyiz.

Genel Kurulumuzun, Bankamız ve tüm paydaşlarımız için hayırlara vesile olmasını diliyor; hepinizi saygı ve muhabbetle selamlıyorum.”

Hissedarımız Hüseyin Bahtiyar İNCİ Bey, kar dağıtımında hissedarlara temettü verilip verilmeyeceğinin netleştirilmesini istedi. Kar dağıtımında bu sene hissedarlara temettü dağıtımı olmayacağı açıklandı. Hissedarımız Hamza İNAN Bey, Bankanın faaliyetlerini ve çalışmalarını takdir ettiğini beyan ederek öğrencilere burs verilmesini ve hisse geri alım hacminin artırılmasını talep etti. Taleplerinin değerlendirileceği açıklanmıştır.

Toplantı Başkanı, yapılan konuşmalar sonrasında herhangi bir itiraz olmadığını görerek Genel Kurul Toplantısı'nı kapatarak çalışmaları sonuçlandırmıştır. Gündem maddelerinin fiziki ve elektronik olarak hissedar bazında detay oy sonuçları tutanak ekine alınmıştır.

İstanbul, 25 Nisan 2025, saat 11:12

Yılmaz AKBAŞ
Bakanlık Temsilcisi

Recep Süleyman ÖZDİL
Toplantı Başkanı

Öner KAYA
Oy Toplama Memuru

Yusuf Duran OCAK
Tutanak Yazmanı