

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş Genel Kurulu'na

1) Görüş

Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş 'nin ("Şirket") 1/1/2018-31/12/2018 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten 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) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1/1/2018-31/12/2018 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 1 Mart 2019 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Onur Ünal'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Onur Ünal, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

Genel Bakış

Intertech Hakkında;

1987 yılında Bağımsız bir yazılım evi olarak kurulan Intertech 2002 yılında Denizbank bünyesine geçmiştir. Ekim 2006 yılında firmanın ana ortağının Dexia bünyesine katılması ile bu grubun çatısı altında faaliyetlerini sürdürmüş, Eylül 2012 tarihi itibarıyla ise ana ortağı ile birlikte Sberbank grubu altında hizmetlerine devam etmiştir.

Microsoft'un stratejik çözüm ortağı olan Intertech, geliştirmiş olduğu inter-Vision entegre bankacılık platformunu, NET, Microsoft SQL Server gibi Microsoft tabanlı güncel teknolojiler üzerine kurgulamıştır.

Başta uzmanlaştığı finans sektörü olmak üzere inovatif ve etkin çözümler üreterek, üstün servis kalitesiyle hizmet vermektedir. Yeni nesil entegre bankacılık platformu ile alanında en iyi BT altyapısının benzersiz bir kombinasyonunu sağlayan, hızlı uygulama ile ölçeklenebilir çözümleri garantilemek için Hizmet Odaklı Mimari üzerine inşa edilen tamamen web tabanlı bir bankacılık uygulamasıyla birlikte kurumsal pazarlama stratejisinin bankacılık süreçlerine doğru uyarlanmasını sağlamakta ve müşteri ihtiyaç ve beklentileri ile paralel şekilde yürütme olanağı tanımaktadır.

Bugün başta uzmanlaştığı finans sektörü olmak üzere 10 ayrı ülkede 50 kuruma inovatif ve etkin çözümler üreterek, üstün servis kalitesiyle DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) çatısı altında DenizBank COO'suna bağlı olarak hizmet vermektedir.

Intertech, DenizBank'ın "operasyonel mükemmeliyet" ve "benzersiz müşteri deneyimi" hedeflerine ulaşması için en son teknoloji ile geliştirilmiş ve aldığı uluslararası ödüllerle taçlandırılmış BT çözümleri sunmaktadır.

31 Aralık itibarıyla yurtiçinde İstanbul, Ankara ve İzmir'de olmak üzere 3, yurtdışında 1 şubesi ile 1000'i aşkın çalışanı ve 18 bin m2'lik yeni inovasyon üssü Teknopark İstanbul'da müşterilerinin her türlü finansal çözüm ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

Ticaret Unvanı	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası	232834
Şirket Merkezi	Sanayi Mahallesi Teknopark Bulvarı 1/3 C 34912 Pendik Kurtköy/İstanbul Tel No: +90 216 6642000 Faks No: +90 212 2148900
Şubeler	Esentepe Şubesi Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:141 K:6 Şişli İstanbul Odtü Teknopark Şubesi Mustafa Kemal Mahallesi Dumlupınar Bulvarı No:280 G Çankaya Ankara İzmir Depark Şubesi Adatepe Mahallesi Doğuş Cad. No:207 Z/1 Buca İzmir Viyana Şubesi Thomas-Klestil-Platz 1 1030 Viyana
İnternet Adresi	www.intertech.com.tr

Sermaye ve Ortaklık Yapısı;

HİSSEDARLAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ (TL)
Denizbank A.Ş.	69.999.997	699.999,97
Hakan Ateş	1	0,01
Dilek Duman (*)	2	0,02
GENEL TOPLAM	700.000.000	700.000,00

(*) 07 Şubat 2018 tarihi itibarıyla Önder ÖZCAN'a ait 1 adet payın tamamı Dilek DUMAN'a devir ve temlik edilmiştir.

01.01.2018-31.12.2018 dönemindeki Ana Sözleşme değişiklikleri;

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Intertech'in bağlı ortaklıkları ve faaliyet konuları aşağıdaki gibidir;

Bağlı Ortaklık	Faaliyet Konusu	Ortaklık Oranı
Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri A.Ş. (*)	Kurumların Çalışanlarına sağladığı yiyecek hediye akaryakıt seyahat konaklam vb ile sosyal yardımların çek kupon kart kartlı sistem mobil ödeme ve sair her türlü ödeme yöntemi ile üye işyerlerince sağlanmasına aracılık yapmak	% 99,96
Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret Sanayi A.Ş.	Radyo ve Televizyon Yayıncılığı Yapmak	% 99,98

(*) 29.01.2019 tarihinde 2019/3 sayılı karar ile Denizbank A.Ş.'ye devredilmiştir.

30 02

Üst Yönetime ilişkin bilgiler;**Yönetim Kurulu Üyeleri**

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA YILI	ÖĞRENİM DURUMU
Hakan Ateş	Başkan	2018	Lisans
Dilek Duman	Başkan Yardımcısı	2018	Lisans
Ömer Uyar	Genel Müdür& Üye	2018	Lisans
Murat Çıtak	Üye	2018	Lisans
Burak Koçak	Üye	2018	Lisans
İzzet Oğuzhan Özark	Üye	2018	Lisans
Elena Baturova(*)	Üye	2018	Lisans
Umut Özdoğan	Üye	2018	Lisans
Ayşenur Hıçkiran	Üye	2018	Lisans

(*) 15 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa eden Elena Baturova'dan boşalan üyeliğe Mikhail Gromov atanmıştır.

Genel Müdür Yardımcıları

ADI SOYADI	ÜNVANI	ÖĞRENİM DURUMU
Ali Rıza AYDIN	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ali ŞAHİN	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Alper Ahmet TURAN	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Aydın KAYA	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ayşe BÜYÜKKAYA	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
İlgaz DOĞAN	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kadir Mustafa ÖZTÜRK	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kemal ÖZCAN	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet ERKOÇ	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lise
Naci ÖZKAN	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Tahir ALTINDİŞ	Şirket Genel Müdür Yardımcısı	Lisans

Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilerine yapılan ödemeler;

2018 yılında yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere (genel müdür ve genel müdür yardımcılarını kapsamaktadır) ödenen ücret ve primlerin toplamı 8.144.142,21-TL'dir. Sağlanan bu faydaların tamamı kısa vadeli olup, ücret, prim ve işten ayrılma nedeni ile sağlanan faydalar ve diğer ödemeleri içermektedir. 2018 yılı içerisinde işten ayrılma sonrası faydalar, diğer uzun vadeli faydalar bulunmamaktadır.

Personel Sayısı;

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Intertech bünyesinde çalışan kadrolu personel sayısı 1.001'dir. (31 Aralık 2017: 900 kişi)

DD a

Rakamlarla Intertech**Gelir Tablosu**

Milyon TL	01 Ocak- 31 Aralık 2018	01 Ocak- 31 Aralık 2017	% Δ
Net Satış Gelirleri	306,91	243,82	26 %
<i>Grup Satışlar</i>	<i>166,29</i>	<i>87,21</i>	<i>91 %</i>
<i>Dış Satışlar</i>	<i>140,22</i>	<i>156,05</i>	<i>-10 %</i>
<i>Diğer Gelirler</i>	<i>0,40</i>	<i>0,56</i>	<i>-28 %</i>
Brüt Satış Karı	194,45	160,10	21 %
Faaliyet Giderleri	-101,06	-87,59	15 %
Diğer Gelir/Gider,net	-7,93	-19,03	-58 %
Vergi Öncesi Kar	85,45	53,48	60 %
Amortisman Giderleri	95,87	66,91	43 %
Net Kar/Zarar	77,60	47,23	64 %

Bilanço

Milyon TL	31 Aralık 18	31 Aralık 17
Dönen Varlıklar	94,34	82,66
<i>Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</i>	<i>48,51</i>	<i>40,36</i>
Maddi Duran Varlıklar	57,13	61,13
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	182,46	142,29
Toplam Varlıklar	334,70	288,31
Toplam Yükümlülükler	126,09	154,32
Toplam Özkaynaklar	208,61	134,00
Toplam Özkaynaklar/Toplam Varlıklar	0,62	0,46

DD aw

01.01.2018-31.12.2018 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar;

Kuruluşundan bu yana pek çok ödül alan Intertech çözümleri son olarak, 2017 yılında dünyanın 130 ülkesinden 3.300'ü aşkın banka ve finans kurumunun üye olduğu, uluslararası finans çevreleri tarafından en saygın ödül platformlarından biri olarak gösterilen European Financial Management Association (EFMA) ve yönetim danışmanlığı şirketi Accenture tarafından verilen 2017 Yılı İnovasyon Ödülleri'nde, "Küresel Çapta En Yenilikçi, Kural Bozan Banka" özel kategorisinde Silver ödülünü almıştır. Toplamda 59 ülkeden 183 finansal kuruluşun 10 kategoride 467'den fazla proje ile başvuruda bulunduğu ve küresel bankacılık sektörünün inovasyon arenası olarak nitelendirilen yarışmada en prestijli kategori olan "En İyi Ürün/Hizmet Kategorisinde" de "Denizden Toprağa" uygulaması ile birinci olmuştur.

Ayrıca 2011 yılından beri düzenlenen ve dünya genelinde 22'den fazla ülkeden finans kurumunun binlerce proje ile katıldığı ABD'li Bank Administration Institute (BAI) Global Bankacılık İnovasyonu Ödülleri'nde, DenizBank teknoloji üssü Intertech ile geliştirdiği "Akıllı İş Gücü Yönetimi" projesiyle "Kurum İçi Süreçlerde Yenilikçilik" kategorisinde ödülün sahibi olmuştur.

Intertech'in en yeni entegre finans platformu "inter-Vision", Avusturya, Bahreyn, Almanya, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti, Suudi Arabistan ve Türkiye'den sonra Azerbaycan, Arnavutluk, Kosova ve Lübnan'a da ulaşarak 2018 yılı itibarıyla hizmet verdiği ülke sayısını 10'a, referans sayısını 50'ye çıkarmıştır.

2018 yılı Nisan ayı içerisinde 18 aylık bir proje sürecini takiben HSBC Türkiye "Future Core Banking" projesi Intertech'in benzeri büyük projelerdeki tecrübesi sayesinde hatasız ve kesintisiz olarak devreye alınmış; Intertech'in başarı hikayelerine bir kurum daha eklenmiştir. Kurumun finansal yazılım ihtiyaçlarının tamamına yakınının tek bir tedarikçiden sağlanması HSBC'nin küresel organizasyonu açısından benzersiz bir proje olarak dikkat çekmiştir.

Agile proje yönetim metodolojileri kullanılarak geliştirilen yeni mobil bankacılık ve API bankacılığı 2018 yılına ait dikkat çeken diğer önemli ve yenilikçi iki projemizdir.

Yeni nesil entegre bankacılık platformu olan ve DFHG'nin BT stratejisine göre geliştirilen inter-Vision Entegre Bankacılık Platformu, alanında en iyi BT altyapısının benzersiz bir kombinasyonunu sağlayan, hızlı uygulama ile ölçeklenebilir çözümleri garantilemek için hizmet odaklı mimari üzerine inşa edilen tamamen web tabanlı bir bankacılık uygulamasıdır. Müşteri süreç yönetimini merkeze alacak şekilde geliştirilen inter-Vision Entegre Bankacılık Platformu, DenizBank'ın kurumsal pazarlama stratejisinin bankacılık süreçlerine doğru uyarlanmasını sağlamakta ve DenizBank'a, işlerini müşteri ihtiyaç ve beklentileri ile paralel şekilde yürütme olanağı tanımaktadır. Konsolide olarak merkezi verilerden toplanan bilgiler, karar destek modellerine dinamik erişim sağlamak üzere pazarlama uygulamalarını beslemekte ve operasyonel personeli tam donanımlı satış gücü haline getirmektedir.

DenizBank, inter-Vision Entegre Bankacılık Platformu sayesinde aşağıdaki sonuçları elde etmiştir;

Müşteri Odaklı Yaklaşım için Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM): Müşterilerine, eğilimleri ve finansalları ile en uyumlu standart ve yüksek kalitede hizmet ve ürünler sunmaktadır.

Operasyonel Verimlilik için İş Süreçleri Yönetimi (BPM): İş süreçlerini müşteri odaklı bir şekilde inşa etmek, otomatize etmek, yürütme ve optimize etme yeteneği elde edilmesi ve buna bağlı olarak düşük eğitim maliyetlerinin yakalanabilmesi, ayrıca çevikliğin bütün organizasyon kademelerine yayılması sağlanmıştır.

Çeviklik için Finansal Çözümler: Intertech'in uzmanlık alanları, Temel Bankacılık ile sınırlı kalmamış tüm finansal konu ve kurumlara hitap edebilecek yönde gelişmiştir. Bu şekilde sadece temel bankacılık çözümleri değil, faktoring ve leasing çözümleri de DFHG'nin ilgili şirketlerinde kullanılmaktadır.

Etkin Karar Destek için İş Zekası Çözümleri: Finansal veri ambarı yönetiminin güçlendirilmesi ve entegre bir karar destek yapısı sağlanmıştır.

Her Zaman ve Her Yerde Bankacılık için Dağıtım Kanalları Yönetimi: Bütün dağıtım kanallarında 7/24 kesintisiz finansal hizmetler sunarak; işlerin büyümesine doğru orantılı BT çözümleri ve altyapısının geliştirilmesi sağlanmıştır.

DS at

DFHG için kesintisiz, dayanıklı ve esnek bir BT üretim altyapısı tasarlayan Intertech, üretim sahaları dışında, DenizBank için Ankara’da oluşturduğu Olağanüstü Durum Merkezi ile (Disaster Recovery Center) acil ve beklenmedik durumlarda sürekli hizmet sağlanabilmesini garanti etmektedir. Bankacılık hizmetlerinin kesintisiz sunulabilmesi için Olağanüstü Durum Merkezi’nden yürütülmesi beklenen olası faaliyetler, yılda iki defa kontrolden geçirilmektedir.

BT güvenlik tehditlerinin günümüzde çevrimiçi hizmetlerin artmasına bağlı olarak yaygınlaşmasıyla birlikte, Intertech, bünyesindeki BT güvenlik ekibini genişletmiştir. Bu şekilde, aşağıda sıralanan güvenlik tedbirlerini başarı ile sunmaktadır;

- Güvenlik politika ve prosedürlerinin geliştirilmesi,
- Kod güvenliği ve güvenli kodu geliştirme teknikleri eğitimi,
- Güvenlik bilinçlendirme eğitimleri,
- Bilgi güvenliği denetimi,
- Uygulama güvenliği denetimi,
- Network zayıflık analizleri ve penetrasyon testleri,
- Açık anahtar altyapısı kurulumu,
- Kriptolama ve elektronik imza uygulamaları,
- Bilgi güvenliği risk analizi,
- Güvenlik teknolojileri proje danışmanlığı,
- Güvenlik teknolojileri mimari modelleme,
- Siber kriz yönetimi ve
- Sınır, Uç Nokta ve Ağ Güvenliği Teknolojileri yönetimi.

Intertech, DFHG’ye sunduğu BT hizmetlerinin kalitesini sürekli iyileştirmek, yüksek tutmak ve tanımlanmış SLA’ler (hizmet seviyesi anlaşmaları) doğrultusunda sağlamak üzere dünyaca kabul görmüş ITIL ve COBIT standartlarını temel almaktadır.

Diğer taraftan, DenizBank/Intertech IT altyapısında enerjiyi etkin kullanan Yeşil Donanımlar tercih etmektedir (depolama üniteleri, sunucular ve ağ ekipmanları, soğutma sistemleri vb.). Tekliflerin değerlendirilmesinde enerji maliyetleri ve çevreye duyarlılık önemli bir kriterdir. Toplam sahip olma maliyeti hesaplamalarında enerji maliyetleri de hesaplamalara katılmaktadır.

Bunun yanı sıra Banka bünyesinde yeşil soğutma sistemleri ve yüksek verimli UPS sistemleri kullanılmaktadır. Veri Merkezi enerji tüketiminin kontrol altına alınması amacıyla, sistemlerin tolere edebildiği optimum sıcaklık seviyelerinde iklimlendirme yapılmaktadır. Sayıca çok olan cihazlar enerji optimizasyonu açısından doğru alanlardadır. Bu amaçla tüm kullanıcı bilgisayar ve monitörleri uzaktan Microsoft SCCM ile yönetilmekte ve kullanım dışı olduklarında uyku moduna alınarak enerji tasarrufu yapılmaktadır.

Ömer UYAR
Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür

Dilek DUMAN
Yönetim Kurulu Üyesi