



01 OCAK-31 MART 2015

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN**01 OCAK - 31 MART 2015 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU****SORUMLULUK BEYANI**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) çerçevesinde hazırlanan 01/01-31/03/2015 tarihli Ara Dönem Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiştir.


Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, finansal tablo ve faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte olup, yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanan Bankamız konsolide olmayan finansal tabloları Banka'nın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr zararı ile ilgili gerçeği ve Bankamız faaliyet raporunun işin gelişimi ve performansı ile finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.



Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür



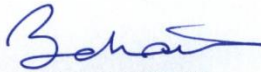
Prof. Dr. Ahmet KESİK
Denetim Komitesi Başkanı



Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Üyesi



Bahattin SEKKİN
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Esra CEYLAN
Bütçe Müdürü

İÇİNDEKİLER

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	1
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	4
BANKA YÖNETİMİ	5
Yönetim Kurulu	5
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	5
Banka Üst Yönetimi	5
Denetim Komitesi	5
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	6
Ücretlendirme Komitesi	6
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	6
ORGANİZASYON ŞEMASI.....	7
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	8
BANKANIN 2015 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ	8
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	8
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	9
Kredilendirme Faaliyetleri	9
Diğer Faaliyetler	10
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	10
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	10
Genel Kurul Bilgileri	10
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	11
Özel Durum Açıklamaları.....	11

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Ocak - 31 Mart 2015
Faaliyete Geçiş Tarihi	: Banka 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulmuştur. 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile unvanı “Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.” olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulu’nun 20/01/1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.’nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası’na devredilmesi sonucu Banka’nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir. Banka’nın kuruluşuna ilişkin 4456 sayılı Kanun 14/10/1999 tarihinde kabul edilmiş ve 17/10/1999 tarih ve 23849 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi ve anonim şirket şeklinde, tüzel kişiliğe sahip, bir kalkınma ve yatırım bankası olup, ilgili olduğu merci Başbakanlıktır.
Bankanın Merkezi	: Ankara (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır.)
Ödenmiş Sermayesi	: 160 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 8
Personel Sayısı	: 628 (36 adedi süreli sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 312 231 84 00–0 312 231 43 41
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Necatibey Cad. No:98 Bakanlıklar/ANKARA

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2014 yılında %3,4 büyüyen dünya ekonomisinde, büyümenin sürükleyicisi olan gelişmekte olan ekonomiler %4,6 büyüme kaydederken, gelişmiş ekonomilerin büyümesi %1,8 düzeyinde kalmıştır. Küresel krizin etkilerinin gecikmeli olarak ama en ağır şekilde hissedildiği Avrupa Birliği'nde ise son iki yıldaki küçülmenin ardından 2014 yılında büyüme oranı %1,3 olmuştur. 2015 yılı için dünya ekonomisinin %3 ile %3,4 arasında bir büyüme göstereceği tahmin edilmektedir.

Türkiye ekonomisi 2014 yılında, özellikle ilk çeyrekteki yüksek büyümenin etkisiyle, yılın genelinde %2,9 büyümüştür. 2014'de olumsuz hava koşullarının da etkisiyle tarım sektöründe %1,9'luk küçülme yaşanmışken, sanayi sektörü %3,5, hizmetler sektörü de %4 oranında bir büyüme gerçekleştirmiştir. Harcamalar açısından büyümenin bileşenlerine bakıldığında; kamu yatırımları %8,8 oranında düşüş kaydederken, özel sektör yatırımları %0,5 artış göstermiştir.

Dünyanın en önemli ekonomik gücü olan ABD'de büyüme ve işsizlik oranlarında önemli düzeyde iyileşme sağlandığı görülmektedir. Amerikan Merkez Bankası'nın (FED), 2014'de son verdiği parasal genişleme politikasının ardından 2015 yılının ikinci yarısında faiz oranlarında da artışa gideceği öngörülmektedir.

Ekonomik büyümedeki toparlanma eğilimine rağmen işsizlik tüm dünyada en önemli ekonomik sorunlardan birisi olmaya devam etmiştir. ABD'de %5,6'ya gerileyen işsizlik oranı Avrupa Birliği'nde %10,3, 18 ülkeden oluşan Euro Bölgesinde ise %11,6'lar civarında bulunmaktadır. Türkiye'de işsizlik oranı bu yılın Ocak ayı itibariyle %11,3 düzeyindedir.

Türkiye ekonomisi için önem taşıyan bir diğer gösterge olan enflasyon ise 2014'de tüketici fiyatlarında yıllık %8,17 olarak gerçekleşirken, gıda fiyatlarındaki yüksek seyrin devam etmesiyle birlikte 2015 yılının ilk çeyreği sonunda %7,6 olmuştur.

İhracat 2014 yılında %3,8 oranında büyüyerek 158 milyar dolara yükselirken, ithalat ise %3,8 oranında düşüş kaydederek 242 milyar dolar düzeyine inmiştir. 2014 yılında dış ticaret açığı bir önceki yıla göre %20,5 oranında azalarak 63,5 milyar dolara gerilemiştir. 2015 yılının ilk iki aylık döneminde ise ithalat %10,6 oranında azalış gösterirken, ihracattaki azalış

%3,4 olmuştur. Böylece ihracatın ithalatı karşılama oranı %73,3 olurken, dış ticaret açığı da geçen yılın aynı dönemine göre %25 azalarak 9 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılında önem arz eden bir diğer gelişme de ham petrol fiyatının 110 dolardan 60 dolara kadar gerilemesidir. Petrol ithalatçısı olan Türkiye açısından olumlu olan bu gelişmenin de etkisiyle, 2014 yılı cari işlemler açığı 2013 yılına göre %29 düşerek 46 milyar dolara gerilerken, cari işlemler açığının Gayri Safi Yurtiçi Hasılaya oranı da %7,9'dan %5,7'ye düşmüştür. Cari işlemler dengesindeki açık 2015 yılının ilk iki aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %37,5 oranında azalarak 5,2 milyar dolara, 12 aylık birikimli hesaplama göre de %31 düşerek 42,8 milyar dolara gerilemiştir.

İmalat Sanayi Kapasite Kullanım Oranı 2015 yılının ilk çeyreğinde önceki yılın aynı dönemine göre 0,4 puan gerileyerek %73 seviyesine inmiştir. Sanayi Üretim Endeksi ise 2015 yılının ilk iki aylık döneminde önceki yılın aynı dönemine göre %0,6 düşüşle 109,9 seviyesinde bulunmaktadır.

Ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesinin sağlanmasında en önemli koşulun sabit sermaye yatırımlarındaki artışın gerçekleştirilmesi olduğuna ve bu yatırımların en sağlıklı finansman şeklinin de orta ve uzun vadeli kaynaklarla olacağına inanmaktayız. Bu noktada 2015-2017 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'daki *“yurt içi tasarrufların ekonomi için üretken alanlarda kullanılmasının üretim potansiyeli açısından büyük önem taşıdığı”* vurgusunun yer almasının ve *“Türkiye'nin uluslararası rekabet gücünü ve dünya ihracatından aldığı payı artırmak için imalat sanayiinde dönüşümü gerçekleştirerek yüksek katma değerli yapıya geçmek ve yüksek teknoloji sektörlerin payını artırmak temel amacının”* hedef olarak belirlenmesinin Bankamızın faaliyet alanı açısından tam bir kesişim noktası yarattığını düşünmekteyiz.

Bankamızın mevcut kaynaklarına ek olarak, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile 150 milyon ABD Doları tutarındaki kredi anlaşması T.C. Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde 26 Mart 2015 tarihinde imzalanmıştır. Bu sayede ülkemizin cari işlemler dengesine ve enerji güvenliğine olumlu katkı sağlayan yenilenebilir enerji projelerinin finansmanı için yatırımcılara daha fazla destek sağlama imkânı elde ettiğimizi belirtmek istiyorum.

Bankamızın yılın ilk üç ayında kullandırdığı kredilerin %62'sinin yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği, %31'inin de imalat sanayi yatırımlarına yönelik olması, ülkemizin ekonomik yapısı için çok önemli olan bu iki sektöre yönelik faaliyetlerimizin bir sonucudur.

Bankamızın finansal verilerine bakıldığında; toplam kredilerin aktife oranını 2014 yılı ilk çeyreğinde %80 iken, kredilendirme faaliyetimizdeki gelişmeler neticesinde bu yılın aynı döneminde %83'e yükselmiştir. Yıllık bazda %6,6 büyüyerek 3,4 milyar TL düzeyine yükselen toplam krediler hacmine karşın, yapılan tahsilatlar neticesinde brüt takipteki kredilerimiz yüzde %7,2'lik azalmış ve 101 milyon TL düzeyine gerilemiştir. 2014 yılının ilk çeyreğine kıyasla Bankamızın aktifindeki büyüme %3 iken, dönem kârındaki artış %35,8 olmuş ve yılın ilk üç ayında 15,3 milyon TL dönem kârı gerçekleşmiştir.

Bankamız, Kalkınma Bakanlığı'nın sekreteryaya görevini üstlendiği İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) hibe programında, uygulayıcı kuruluş olarak yer almaktadır. Bu kapsamda 2014 yılında yapılan proje teklif çağrısı kapsamında ön elemeyi geçen 37 projenin 17 adedi uygun bulunmuş ve programa dahil edilmiştir.

Bankamız önümüzdeki dönemlerde de yetişmiş ve deneyimli kadrosuyla proje değerlendirme temelli kredilendirme, teknik yardım ve danışmanlık alanlarındaki faaliyetleri ile ülkemiz yatırımcılarına desteğini sürdürecektir.

Saygılarımla,



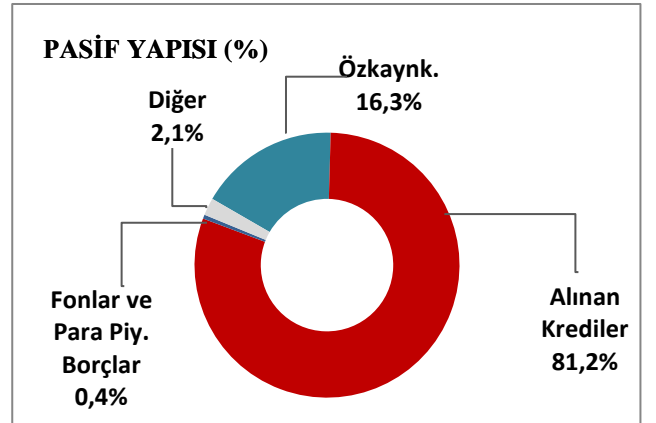
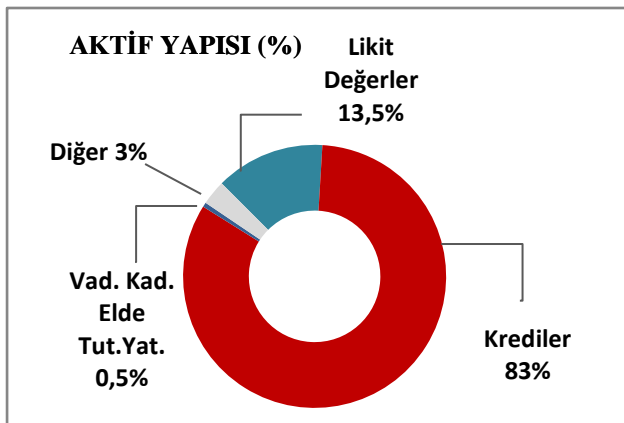
Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Genel Müdür

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2014	MART 2015
Toplam Aktifler	3.914.865	4.036.676
Likit Aktifler	633.854	548.453
Toplam Krediler (Net)	3.145.040	3.353.536
Takipteki Krediler (Net)	61.022	55.179
Kullanılan Krediler	3.181.561	3.294.251
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	642.599	657.763

KÂR/ZARAR (Bin TL)	MART 2014	MART 2015
Faiz Gelirleri (Net)	28.975	36.127
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-15.064	-16.403
Vergi Karşılığı (-)	2.640	4.419
Net Kâr/Zarar	11.271	15.305

RASYOLAR (%)	ARALIK 2014	MART 2015
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	80,3	83,1
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	1,9	1,6
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	16,4	16,3
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	81,3	81,6
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	20,4	19,9



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (*)

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Mustafa Cüneyd DÜZYOL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Selim YEŞİLBAS	Yönetim Kurulu Üyesi
Şerif ÇELENK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Prof.Dr.Ahmet KESİK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 24 Nisan 2015 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurulu'nda görev süreleri Mayıs 2015 tarihinde sona erecek olan Yönetim Kurulu üyeleri Şerif ÇELENK, Zeki ÇİFTÇİ ve Ahmet KESİK tekrar seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanun ve bu Kanuna göre düzenlenen ve 12/05/2000 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında değişmiş şekli ile kabul edilen Ana Sözleşmede belirlenmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Ocak-Mart 2015 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış 5'i ara karar olmak üzere toplam 62 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler - Bilgi İşlem)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Hazine - Finansal Kurumlar - İş Ürün ve Plan.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi Paz.- Destek Hizm. ve Satın Alma)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Mali işl.- Bütçe - Ek.ve Sos. Arşt.- Kurumsal Bank. Tekn.İzl.- İst.ve Mali Tah.- Kredi İzl.)

Denetim Komitesi

Prof. Dr. Ahmet KESİK	Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Şerif ÇELENK	Denetim Komitesi Üyesi

Ocak-Mart 2015 döneminde Denetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve 24 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Selim YEŞİLBAS	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin ÇINAR	Üye

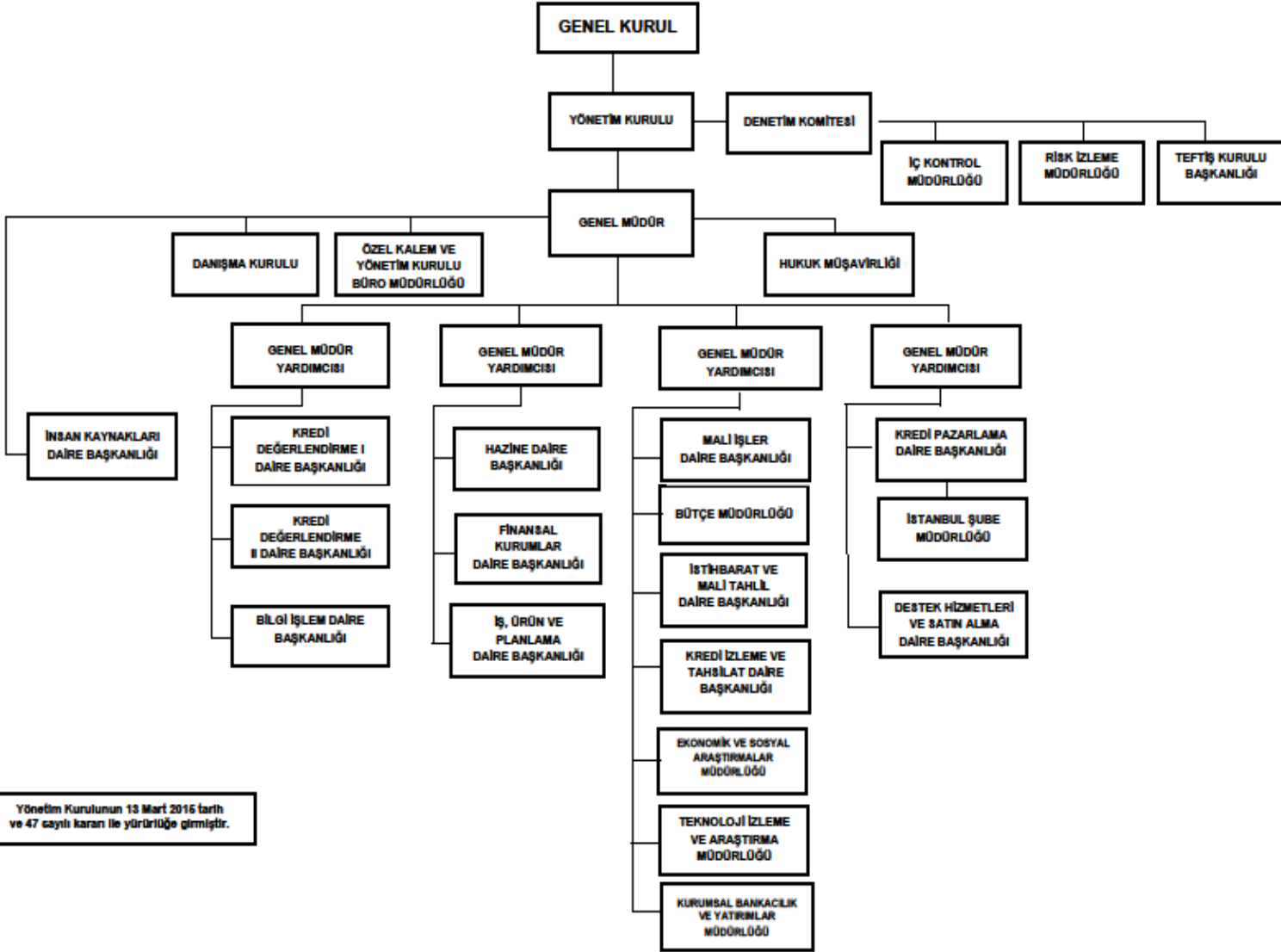
Ücretlendirme Komitesi

Şerif ÇELENK	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Hakan Tokaç	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Fatih ŞAHİN	Teftiş Kurulu Başkanı
Ramazan KOYUNCUGİL	İç Kontrol Müdürü
Dr.Semra PEKKAYA	Risk İzleme Müdürü

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



Yönetim Kurulunun 13 Mart 2016 tarih ve 47 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI	158.530.452,32	99,08
DİĞER (*)	1.469.547,68	0,92
TOPLAM	160.000.000,00	100,00

(*)Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

BANKANIN 2015 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

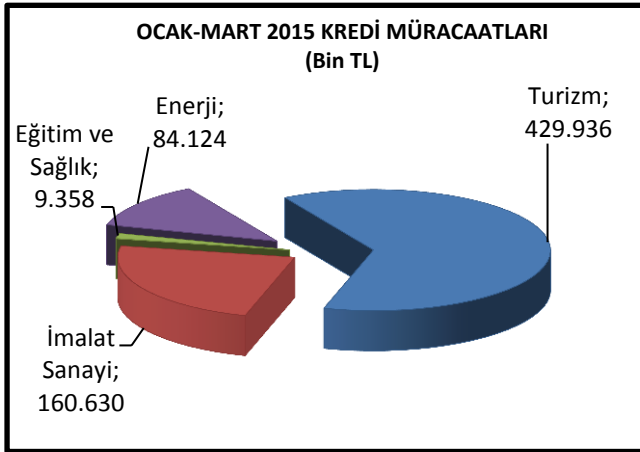
- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile 150 milyon ABD Doları tutarındaki kredi anlaşması T.C. Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde 26 Mart 2015 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ Bankamız, İSEDAK (İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi) projelerinin uygulayıcı birimi olarak T.C. Kalkınma Bakanlığı ile 25 Mart 2015 tarihinde işbirliği protokolü imzalamıştır. Bu çerçevede 30 Mart 2015 tarihinde, yıl içerisinde uygulanacak 17 adet proje için İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) üyesi ülke kurumları ve İİT bünyesinde ekonomik ve ticari alanda faaliyet gösteren uluslararası kuruluşların katılımı ile operasyonel ve finansal anlaşma imza töreni yapılmıştır. 10 adet proje için sözleşme imzaları tamamlanmış olup sözleşmelerin tamamına ilişkin imzaların Mayıs 2015 içerisinde tamamlanması planlanmıştır. 31 Mart 2015 tarihinde ilgili kurum temsilcilerine uygulamaya ilişkin tam gün eğitim verilmiştir. T.C. Kalkınma Bakanlığı adına Bankamızda açılacak özel hesap ve yatırım hesabı kullanılarak projelerin uygulanması ve finansmanı yapılacak ve izlemeye ilişkin faaliyetler Bankamız tarafından yürütülecektir. Proje uygulama süreci Nisan-Aralık 2015 dönemidir.
- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 1.905 bin ABD Doları 21 Ocak 2015 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

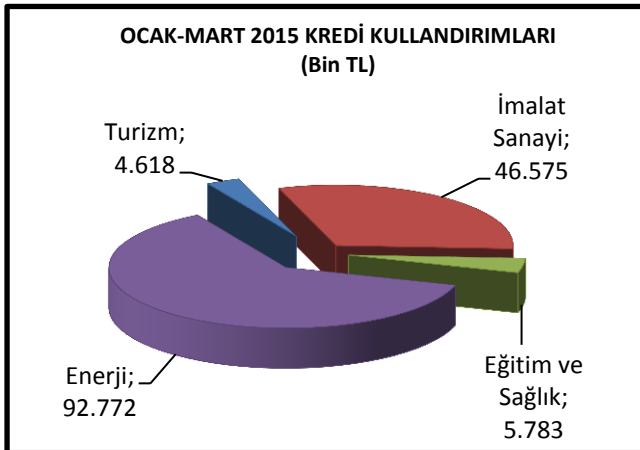
- ✓ KUZKA- Kuzey Anadolu Kalkınma Ajansı için hazırlanan “Bölgesel Potansiyel Yatırım Alanları Çalışması” ile ilgili rapor tamamlanarak Ajansa teslim edilmiştir.
- ✓ T.C. Kalkınma Bakanlığı personeline yönelik olarak “Temel Makro Ekonomik Göstergelerin Yorumlanması” semineri verilmiştir.
- ✓ KKTC Kalkınma Bankası ve Bankamız arasında yapılacak teknik işbirliği için hazırlanan Mutabakat Zaptı onaylanarak çalışmalara başlanmıştır.

Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamızca kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak söz konusu dönem içerisinde, muhtelif illerde firma ziyaretleri yapılmış ve fuarlara iştirak edilmiştir.



- ✓ Ocak-Mart 2015 döneminde 24 firmadan 66.600 bin Avro, 59.601 bin ABD Doları, 349.196 bin TL tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 684.048 bin TL'dir. Bu müracaatların %63'ü turizm, %24'ü imalat sanayi, %12'si enerji, %1'i eğitim-sağlık sektörlerine yöneliktir.



- ✓ Ocak-Mart 2015 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara 149.748 bin TL tutarında kredi kullanmıştır. Bu kredilerin %62'si enerji, %31'i imalat sanayi, %4'ü eğitim-sağlık ve %3'ü turizm sektörlerine aittir.

Diğer Faaliyetler

- ✓ Bankamız 2015-2019 Dönemi Stratejik Planı, Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2015 tarih ve 32 sayılı kararı ile kabul edilmiştir. Bu doğrultuda; Bankamız Misyonu: “Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma öncelikleri doğrultusunda, girişimcilerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak, sermayenin tabana yayılmasına ve yapısal dönüşüme katkıda bulunmak, yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlarla işbirliği yapmak ve danışmanlık desteği sağlamak” Vizyonu ise: “ Türkiye'nin Kalkınma Bankası olmak” olarak belirlenmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu “Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü” tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2015 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 3 adet başvuruya yanıt verilmiştir.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2014 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 24 Nisan 2015 tarihinde, saat 10:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Ana Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 01 Nisan 2015 tarih ve 8791 sayılı nüshasında, 02 Nisan 2014 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 160.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 16.000.000.000 adet hisseden 158.530.720,967 TL sermayeye karşılık gelen 15.853.072.096,7 adet hisselerin temsilen, toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır. Toplantıda; bilanço ve gelir tablosunun kabulü, ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim Kurulunun ibrası, Yönetim Kurulunun kâr dağıtımına ilişkin teklifi, Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi, Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2015 yılı bağımsız denetçisi olarak

onaylanmasına ilişkin gündem maddeleri görüşülerek verilen önergeler oybirliği ile kabul edilmiştir.

Genel Kurul Toplantı tutanağı, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiş olup tutanak ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Ocak-Mart 2015 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 25 adet başvuru,
- ✓ 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 7 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2015 döneminde 3 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.