



Kalkınma
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2014

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM

FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN**01 NİSAN - 30 HAZİRAN 2014 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU
SORUMLULUK BEYANI**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) çerçevesinde hazırlanan 01/04-30/06/2014 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



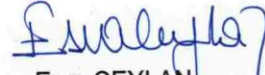
Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Üyesi



Adnan YALÇINCI
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	3
BANKA YÖNETİMİ	4
Yönetim Kurulu	4
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	4
Banka Üst Yönetimi	5
Denetim Komitesi	5
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	5
Ücretlendirme Komitesi	5
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	6
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	6
BANKANIN 2014 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ.....	6
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	6
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	7
Kredilendirme Faaliyetleri	8
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	9
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	9
Genel Kurul Bilgileri	9
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	10
Özel Durum Açıklamaları.....	10

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Nisan-30 Haziran 2014
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 (*)	: 9
Personel Sayısı	: 651 (38 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

(*) T.T.K. kapsamında, ticaret sicili kaydı terkin edilerek tüzel kişiliği sona eren TÜRSAN Tarım Ürünleri Sanayi ve Ticaret A. Ş. Bankamız iştirak ve bağlı ortaklık portföyünden çıkarılmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

ABD ekonomisinden gelen toparlanma haberleri ile 2015 yılında başlanacağı beklenen faiz artırımları yanı sıra, son dönemlerde Arjantin'in dış borç ödemelerini gerçekleştiremeyeceğini duyurması, Dünyadaki fon akımlarını etkilemekte ve uluslararası finansal piyasalardaki kırılganlık endişelerini artırmaktadır.

Türkiye ekonomisi, dış ticaretinin yaklaşık %60'ını gerçekleştirdiği gelişmiş ekonomilerin 2013 yılındaki %1,3'lük büyüme oranına karşın 2013 yılında %4, 2014'ün ilk çeyreğinde de %4,3'lük bir büyüme performansı sergilemiştir.

Ekonomi yönetimlerinin önemli bir sorunu olan işsizlik oranının Ülkemizde 2014 yılı Nisan ayında %9'a gerilemiş olması, 2013 yılı sonu itibariyle Euro Alanı'nda %12,3, gelişmiş ülkelerde % 8,1 ve İspanya'daki %26'luk düzeyler düşünüldüğünde, gelecek dönem için umut vericidir.

Bilhassa 2012 yılından itibaren alınan önlemlerle azalma eğilimi gösteren cari işlemler açığının daraltılabilmesi için enerji ithalatından gelen baskının azaltılması, rekabetçi ve dış bağımlılığı azalmış bir ulusal sanayinin geliştirilmesi en önemli hareket alanı olarak görülmektedir.

Türkiye ekonomisinde büyümeye katkısı çok değerli olan özel sektör yatırım harcamaları kaleminde artış sağlanması, bunun için yeni yatırım alanları oluşturulması, yatırımın finansmanına yönelik kanalların çeşitlendirilmesi ve yatırımların uygun koşullarla ve uzun vadeli kaynaklarla desteklenmesi önem arz etmektedir.

Bankamız 1975 yılından günümüze kalkınma sürecinin aktörlerinden biri olarak faaliyetlerine devam etmekte, yatırımların finansmanı ve proje faaliyetleri başta olmak üzere, yürüttüğü teknik ve eğitim hizmetleri ile de üstlendiği misyonu başarıyla yerine getirmektedir. Bankamız finansman faaliyetleri sırasında sosyal çevresel etkileri de gözetmekte, imalat sanayi ve turizm, eğitim ve sağlık gibi sektörler yanında; yerli ve yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve geri dönüşüm alanlarına da belirgin ağırlık vermektedir.

Bankamız, KOBİ'lerin finansmanına yönelik toptan bankacılık (apex) uygulamasını da başarıyla sürdürmektedir. Bu kapsamda, 2013 yılının son çeyreğinde AKKB'den sağlanan 80 milyon Avro tutarında krediye ilişkin olarak, 2014 Mayıs ayı içerisinde kredinin kullandırımına aracılık edecek 5 finansal kurum ile sözleşmeler sonuçlandırılmıştır.

Bu dönem içerisinde TİKA desteği ve koordinasyonunda Bankamız ve Etiyopya Kalkınma Bankası arasında yürütülen teknik işbirliği programının devamı niteliğinde 23 Haziran 2014 tarihinde ikinci aşama protokol imzalanmıştır. Diğer yandan, İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İş Birliği Daimi Komitesi (İSEDAK) tarafından hazırlanan "Proje Döngüsü Yönetimi" protokolü, 2 Nisan 2014 tarihinde finansman desteği sağlanacak 10 ülkeden 13 projenin sorumlu yetkilileri ile imzalanmıştır.

Kalkınma bankacılığına uygun olarak Bankamızın kredi ağırlıklı aktif yapısında, kredi portföyü 2013 yılı 6 aylık döneme göre % 22 oranında artarak 2014 yılının ilk yarısında 2.938 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Yıl içerisindeki donuk alacak tahsilatları ile geçen yılsonunda %4,5 olan brüt takibe dönüşüm oranı bu dönemde %3,8 seviyesine gerilemiştir.

Bankamızca 2014 yılının ilk yarısında yürütülen faaliyetler neticesinde geçen yılın aynı dönemine göre %21'lik artışla 25 milyon TL net kâr kaydedilmiştir.

Özellikle 2013 yılında uygulamasına geçilen yeni kredi programları kapsamında imzalanan anlaşmalar ve Bankamız özkaynakları dikkate alındığında borç verme kapasitemiz 6 milyar TL'ye ulaşmış bulunmaktadır.

Bankamız uzman kadrosuyla önümüzdeki dönemlerde de Türkiye ekonomisine desteğini, reel sektör yatırımlarının finansmanı, teknik destek ve danışmanlık faaliyetleri ile sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,



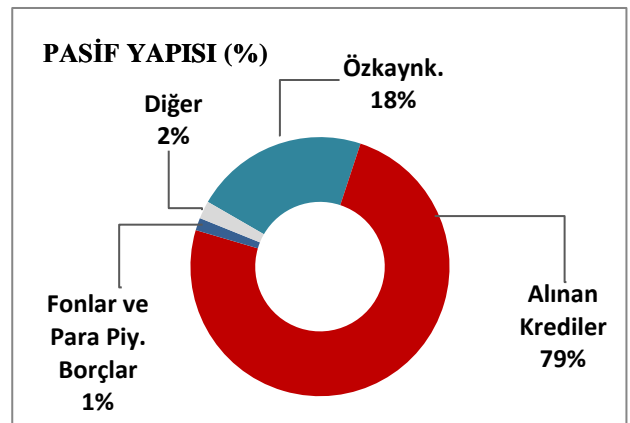
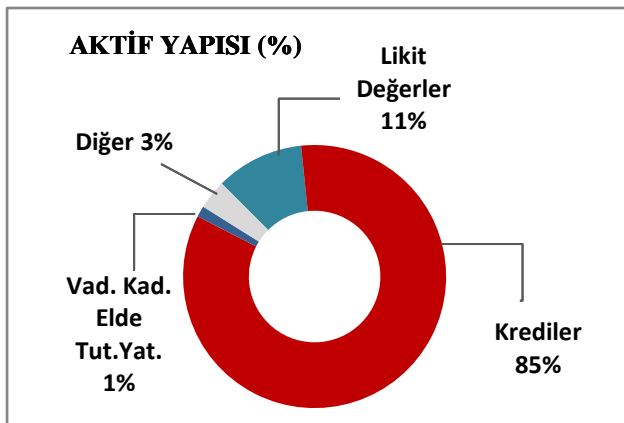
Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Genel Müdür

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2013	HAZİRAN 2014
Toplam Aktifler	3.556.057	3.437.098
Likit Aktifler	659.932	367.873
Toplam Krediler (Net)	2.758.732	2.937.928
Takipteki Krediler (Net)	80.513	67.351
Kullanılan Krediler	2.885.813	2.743.955
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	604.097	620.279

KÂR/ZARAR (Bin TL)	HAZİRAN 2013	HAZİRAN 2014
Faiz Gelirleri (Net)	53.704	59.746
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-27.068	-28.550
Vergi Karşılığı (-)	5.980	6.197
Net Kâr/Zarar	20.656	24.999

RASYOLAR (%)	ARALIK 2013	HAZİRAN 2014
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	77,6	85,5
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	2,9	2,3
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	17,0	18,1
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	81,2	79,8
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	21,4	21,2



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

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 25' inci maddesi ile 4456 sayılı Kanunun 13' üncü maddesi gereğince Ahmet BUÇUKOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür olarak atanması Resmi Gazetenin 24 Haziran 2014 tarih ve 2014/537 karar sayısıyla yayınlanmıştır.

21 Temmuz 2014 tarih ve 2014-13-01/114 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Mustafa Cüneyd DUZYOL Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilmiştir.

Adı Soyadı : Ahmet BUÇUKOĞLU

Pozisyonu : Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

Göreve Baş. Tarihi : 27/06/2014

Öğrenim Durumu : Lisans- Ankara Üniversitesi SBF İktisat ve Maliye/1981

Mesleki Deneyimleri :

T.C. Ziraat B. Teftiş Krl. Bşk. /Müfettiş Yrd./Müfettiş/1982-1989

T.C. Ziraat B. Zirai Krd. Daire Bşk. /Müdür Yrd./1989-1995

T.C. Ziraat B. İstihbarat Daire Bşk. /Müdür/1995-1998

T.C. Ziraat B. İst. Aksaray/Osmanbey/Beyazıt Şb. /Müdür/1998-2003

T.C. Ziraat B. İst.1.Bölge Bşk./Kocaeli Bölge Bşk./Başmüdür/2003-2006

T.C. Ziraat B. İst.3.Bölge Bşk. /Şube Müdürü/2006-2007

T.C. Ziraat B. İst. Zeytinburnu Şubesi/ Müdür/2007-2012

T.C. Ziraat B. İst. 2. Bölge / Bölge Yöneticisi-Müdür/2012-2014

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.

Nisan-Haziran 2014 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış 2'si ara karar olmak üzere toplam 49 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi (*)

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Metin PEHLİVAN	Genel Müdür Yrd. (Kurumsal Paz.- Ticari Paz. - İnsan Kaynak.)
Zekai IŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler- Bilgi İşlem - Destek Hizm.)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Hazine - Finansal Kurumlar - İş Ürün ve Plan.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi İzleme ve Tahsilat - Mali İşler - Bütçe)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Ek. ve Sos. Arşt.-Tekn. İzl.-İst. Mali Tah.-Kurum.Bnk.)

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 25' inci maddesi ile 4456 sayılı Kanunun 13' üncü maddesi gereğince Ahmet BUÇUKOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür olarak atanması Resmi Gazetenin 24 Haziran 2014 tarih ve 2014/537 karar sayısıyla yayınlanmıştır.

Denetim Komitesi (*)

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

(*) 30 Nisan 2014 tarih ve 2014-08-05/ 082 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi üyeleri yeniden seçilmişlerdir. Denetim Komitesinin 22 Mayıs 2014 tarih ve 7 sayılı toplantısında komitenin Başkanlığına Prof. Dr. Ahmet KESİK, Başkanvekilliğine Dr. Zeki ÇİFTÇİ seçilmişlerdir.

Nisan-Haziran 2014 döneminde Denetim Komitesi 3 toplantı yapmış ve 14 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Selim YEŞİLBAŞ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin Pehlivan	Üye
Adnan YALÇINCI	Üye
İrfan YAŞAR	Üye
Zekai IŞILDAR	Üye
İlgili Birimler	Üye

(*) 30 Nisan 2014 tarih ve 2014-08-04/ 081 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına Dr. Zeki ÇİFTÇİ, Başkanvekilliğine Selim YEŞİLBAŞ seçilmişlerdir.

Ücretlendirme Komitesi (*)

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

(*) 30 Nisan 2014 tarih ve 2014-08-03/ 080 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığına Şerif ÇELENK, üyeliklerine Prof. Dr. Ahmet KESİK ve Hakan TOKAÇ seçilmişlerdir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

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

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 2014 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Toptan Bankacılık (apex) yöntemiyle KOBİ'lere kullanılmak üzere Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile 2013 yılında imzalanan 80 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması kapsamında, ilgili finansal kiralama şirketleri ile 26 Mayıs 2014 ve 28 Mayıs 2014 tarihlerinde kredi sözleşmeleri imzalanmıştır.
- ✓ Yenilenebilir Enerji ve Enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 16,1 milyon ABD Doları ile Dünya Bankası kaynağından 5,2 milyon ABD Doları dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Avrupa Yatırım Bankası kaynağından KOBİ ve Büyük İşletmelerin finansmanı amacıyla 16,1 milyon Avro, Sürdürülebilir Turizm ve Enerji Verimliliği projelerinin finansmanı için 10 milyon Avro Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ T.C.Hazine Müsteşarlığınca Bankamıza ikraz edilen ve İslam Kalkınma Bankası kaynağından temin edilen 220 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin ilk dilimi olan 75 milyon ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

- ✓ ADFIMI (İslam Kalkınma Bankası Üye Ülkeleri Ulusal Kalkınma Finans Kuruluşları Ortaklığı)'nın Cidde'de 21-22 Haziran 2014 tarihlerinde yapılan Yönetim Kurulu ve Genel Kurul Toplantılarına katılım sağlanmıştır. Yönetim Kurulu üyeliği süresi sona eren Bankamızın süre uzatım talebi Genel Kurulca kabul edilmiş olup Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğinin 3 yıl daha devamı sağlanmıştır. Ayrıca, İslam Kalkınma Bankası'nın 23-26 Haziran 2014 tarihlerinde yapılan Genel Kurul ve Yıllık Toplantılarına Bankamız adına katılım sağlanarak görüşmeler yapılmıştır. Bu toplantılar kapsamında ADFIMI'nin yıllık olarak düzenlediği CEO Forumuna da katılım sağlanmıştır.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

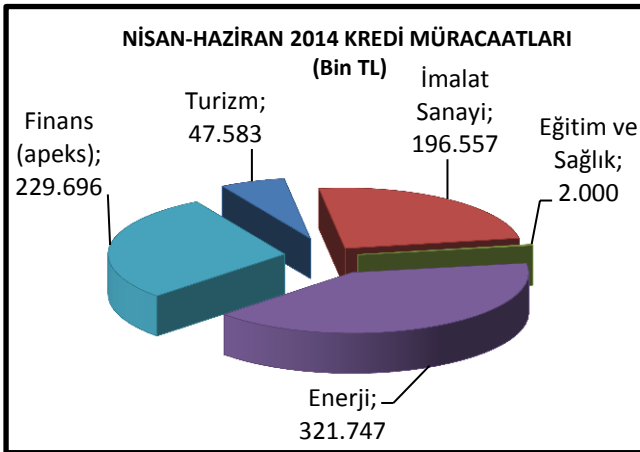
- ✓ Bankamız ile İSEDAK (İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İş Birliği Daimi Komitesi) arasında "Proje Döngüsü Yönetimi" protokol anlaşması imzalanmıştır. Bu çerçevede, T.C.Kalkınma Bakanlığı'nın organizasyonu ile 2 Nisan 2014 tarihinde 10 ülkeyle 13 proje için sözleşmeler imzalanmıştır. Proje yürütücü kuruluşlardan 30 kişilik katılımcı gruba 2 günlük proje uygulama eğitimi verilmiştir. Ayrıca İSEDAK üyesi ülkelerden Proje Yönetimi Hibe Programını kazananlarla operasyonel anlaşma çalışmaları sürdürülmektedir. Bu kapsamda, İSEDAK'tan Bankamıza aktarılan ilk ödemeler, proje sahibi ülkelerdeki uzman ve koordinatörlere iletilmiştir.
- ✓ Doğu Akdeniz Kalkınma Ajansı (DOĞAKA) personeline yönelik "Sektörel Performans Değerlendirmesi, Sektörlerarası Etkileşim ve Sektörel Yapı Analizi, Bölgesel Rekabet Edebilirlik Analizi kapsamında Bölgesel Potansiyel Yatırım Alanlarının Belirlenmesi" ve Fizibilite Değerlendirme Analizi (Ekonomik İnceleme ve Değerlendirme)" ve Orta Anadolu Kalkınma Ajansı (ORAN) personeline yönelik "Temel Makroekonomik Göstergeler" eğitimleri verilmiştir. Doğu Marmara Kalkınma Ajansı (MARKA) Doğrudan Faaliyet Desteğiyle Yalova, Sakarya ve Düzce'de üç fizibilite çalışması tamamlanmıştır. Ankara Kalkınma Ajansı ile "İş ve İnşaat Makinaları Sektör Analiz Raporu" ve Çukurova Kalkınma Ajansı ile "Mersin İli Uygun Yatırım Alanları" çalışmaları tamamlanmıştır.
- ✓ ORAN Kalkınma Ajansının doğrudan desteğiyle Yozgat Valiliği İl Özel İdaresi ile Yerköy Termal Turizm Stratejisi çalışması için protokol imzalanmıştır.
- ✓ Dönem Başkanlığının 2015 yılında ülkemiz tarafından üstlenileceği G-20 Küresel Ekonomik İşbirliği Platformu Yirmiler Grubu'nun hazırlık çalışmalarına Bankamızı

temsilen katılım sağlanmaktadır. Bu çerçevede, ülkemiz önceliklerine yönelik bilgi ve görüşlerimizi kapsayan “Yatırım ve Altyapı Konusunda Mevcut Durum Analizi ve Önerilerimiz”, G-20 Dönem Başkanlığı Yönlendirme Komitesi üyelerinin katıldığı Haziran ayı toplantısında iletilmiştir.

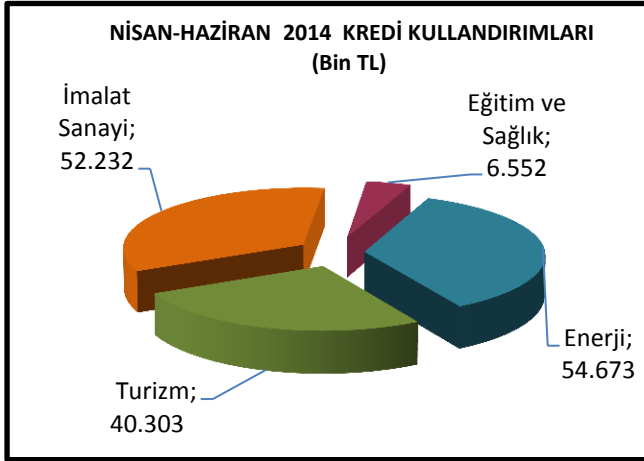
- ✓ TİKA Koordinasyonunda Bankamız ve Etiyopya Kalkınma Bankası arasında yürütülen teknik işbirliği projesi kapsamında, ikinci aşama protokol 23 Haziran 2014 tarihinde Bankamızda imzalanmıştır.
- ✓ T.C. Hazine Müsteşarlığı, SELP-II fonunun Bankamıza aktarılması ve projede öngörüldüğü şekilde toptan bankacılık faaliyetleri çerçevesinde KOBİ'lere kullanırılmasının uygun olacağı kararına varmıştır. Bankamıza aktarılması öngörülen yaklaşık 50 milyon Avro tutarındaki kaynağın kullanılmasına ilişkin değerlendirme çalışmaları başlatılmıştır.

Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamızca kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak söz konusu dönem içerisinde, muhtelif illerde firma ziyaretleri yapılmış ve fuarlara iştirak edilmiştir. Ayrıca 13-15 Mayıs 2014 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirilen “ADFIMI Green Finance” konulu eğitim ile 06-08 Haziran 2014 tarihlerinde Kars'ta “KOBİ'lere ve Girişimcilere Sağlanan Destekler ve Alternatif Finans Olanakları” konulu panele katılım sağlanmıştır.



- ✓ Nisan-Haziran 2014 döneminde 18 firma ve 5 finansal kurumdan 106.241 bin Avro, 218.107 bin ABD Doları, 24.300 bin TL tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 797.583 bin TL'dir. Bu müracaatların %40'ı enerji, %29'u finans (toptan bankacılık), %25'i imalat sanayi, %6'sı turizm sektörlerine yöneliktir.



✓ Nisan-Haziran 2014 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara 153.760 bin TL tutarında kredi kullanmıştır. Bu kredilerin %36'sı enerji, %34'ü imalat sanayi, %26'sı turizm ve %4'ü eğitim-sağlık sektörlerine aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

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

Nisan-Haziran 2014 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 1 adet başvuruya yazılı olarak yanıt verilmiştir.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2013 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Nisan 2014 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 02 Nisan 2014 tarih ve 8541 sayılı nüshasında, 03 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 ve Denetim Kurullarının ayrı ayrı 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 2014 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.

Nisan-Haziran 2014 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 23 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 5 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2014 döneminde 12 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.