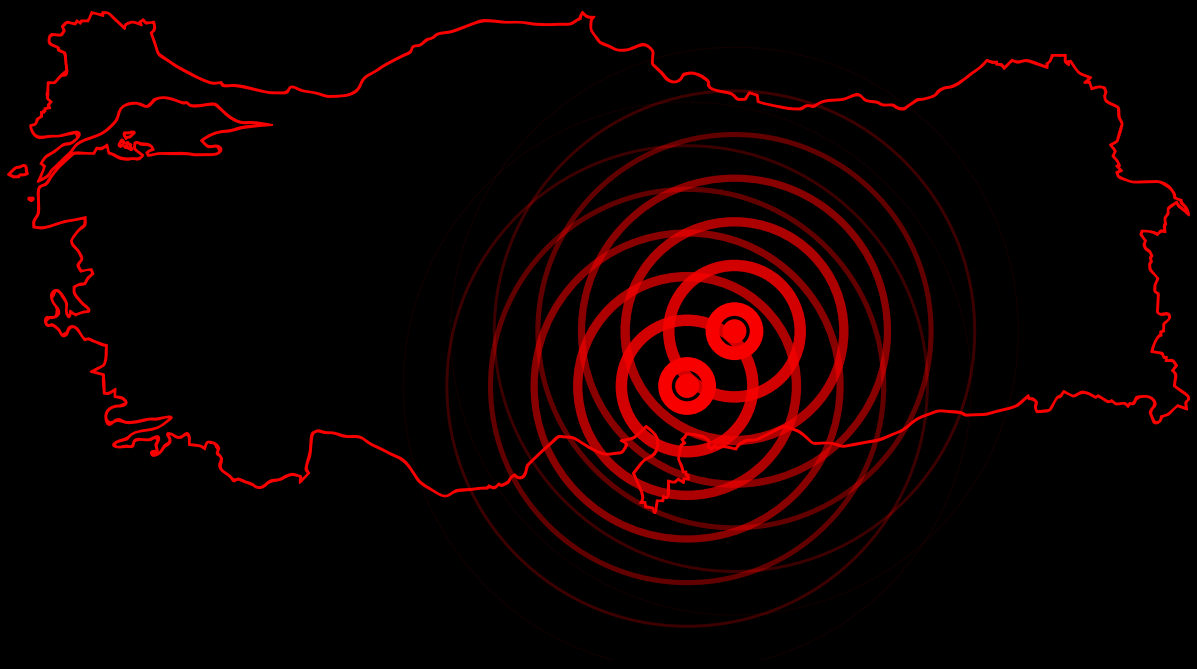
KALKINMA YATIRIM BANKASI

Kalkınmanın, Büyümenin ve Geleceğin Bankası

2022 Faaliyet Raporu

Great Place To Work. Certified Aralık 2022 - Aralık 2023 TR



MERKEZ ÜSSÜ KAHRAMANMARAŞ OLAN VE ÇEVRE İLLERDE DE AĞIR HASAR BIRAKAN DEPREMLERİN DERİN ÜZÜNTÜSÜNÜ YAŞIYORUZ. FELAKETİN HEMEN ARDINDAN MADDİ VE MANEVİ DESTEKLERİMİZİ İNSANIMIZLA PAYLAŞIYOR, BİRLİK VE BERABERLİK İÇİNDE, HER ZAMAN OLDUĞU GİBİ BU ZOR GÜNLERİ EN KISA SÜREDE AŞACAĞIMIZA GÖNÜLDEN İNANIYORUZ.

İçindekiler

Sunuş
14 Kurumsal Profil
18 Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz
20 Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2022-2026 Dönemi Stratejik Planı
22 Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı
24 Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
26 Dünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası
28 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
30 Genel Müdür'ün Mesajı
36 2022 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler
38 Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler
40 Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu
42 2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri
64 İştirakler
66 Bilgi Teknolojileri
70 Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
72 Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
73 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi
74 Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri
77 Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

Kurumsal Yönetim
78 Yönetim Kurulu
82 Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2022 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları Hakkında Bilgiler
83 İç Sistemler Kapsamındaki Birimler
84 Banka Üst Yönetimi
86 Organizasyon Şeması
88 Komiteler
91 İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler
95 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları
96 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu
98 Kâr Dağıtım Politikası
99 Özet Yönetim Kurulu Raporu

Risk Yönetimi
100 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri
102 Risk Yönetimi Politikaları
106 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
110 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
110 Kredi Derecelendirme Notları
111 2018-2022 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu
113 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
122 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
259 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
268 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 10 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (216) 636 87 00 Faks: (216) 634 61 45
Ticaret Sicil No: 198898-5 Mersis No: 0879002993500013
Web Adresi: http://www.kalkinma.com.tr
E-Posta: haberlesme@kalkinma.com.tr

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Ankara Şube
Mustafa Kemal Mahallesi Dumlupınar Bulvarı No: 266/B İç Kapı No: 74 Çankaya/ANKARA
Tel: (312) 292 69 00 Mersis No: 0879002993500015
Ticaret Sicil No: 476056

Her koşulda güçlü ilerleme!

“

100 yıllık Türkiye Cumhuriyeti’nin yarım asırlık Kalkınma Yatırım Bankası olarak iklim krizi ve diğer risklere karşı ortak hedef, ortak gelecek!

Ana misyonumuz doğrultusunda, kendisini ülkemizin kalkınma hedeflerine uygun yatırımları desteklemeye adamış yaklaşık yarım asırlık bir Bankayız.

Makroekonomik dalgalanmaların yaşandığı ve zorlu koşullarla dolu süreçlerde bile ülkemize güç vermeyi ve kalkınmanın güvencesi olmayı sürdürüyoruz.

Kalkınma Yatırım Bankası olarak, Türkiye’nin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak için çalışmalarımıza aralıksız devam ediyoruz. İşimizi, gezegenimizi yani ortak geleceğimizi hep ön planda tutarak yapıyoruz. Düşük karbonlu ekonomiye geçişte kilit rol üstleniyor, geleceğe atılan temiz adımların sayısını ve etkisini artırıyoruz.

Dünyanın geleceğini kredilendiriyoruz

Sürdürülebilirlik kavramını sahiplenen Banka olarak, tüm faaliyet ve aksiyonlarımızın temel odağına bu kavramı alıyoruz. Finansman desteği sağladığımız projelerden, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu faaliyetlerimize kadar her alanda sürdürülebilirliği önceliklendiriyoruz. Bu doğrultuda portföyümüzün %79'u sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşuyor.

60,3 milyar TL

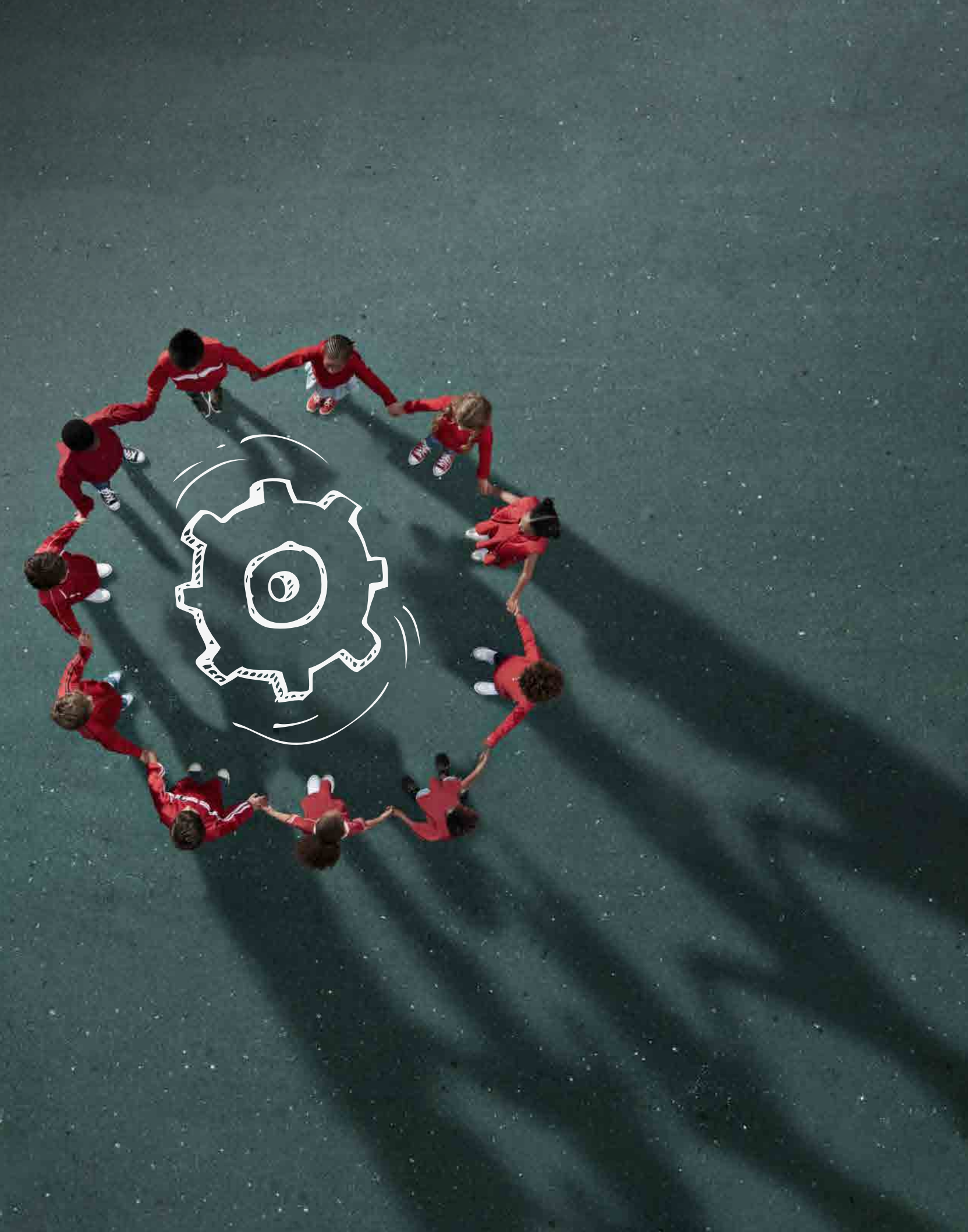
Toplam krediler

Üretimin ve üretenin artması için büyük kaynak

İstikrarlı büyüme için güven duyulan kurumların başında geliyoruz. Bu önemli sorumlulukla kaynaklarımızı artırmaya devam ediyoruz. Pandeminin etkilerinin azaltılması, altyapı yatırımlarının ve imalat sektörlerinin desteklenmesi, istihdamın artırılması, düşük karbonlu ekonomiye geçiş gibi temalara yönelik olarak yurt dışından sağladığımız kaynaklar, bugüne ve geleceğe can suyu oluyor.

5 milyar ABD doları

Bugüne kadar sağlanan kaynak tutarı



İlk sürdürülebilir Eurobond ihracıyla yükselen başarı

Elde ettiğimiz büyük başarılar ve uluslararası arenada sağladığımız saygınlığımızla ülkemizin ve dünyamızın menfaati için çalışıyoruz. Bu çalışmalarımız sonucunda ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını gerçekleştirmenin gururunu yaşıyoruz. 11 yıl vadeli Eurobond ihracından elde edilecek fonun en az %75'i Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadeleye katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecek.

100 milyon avro

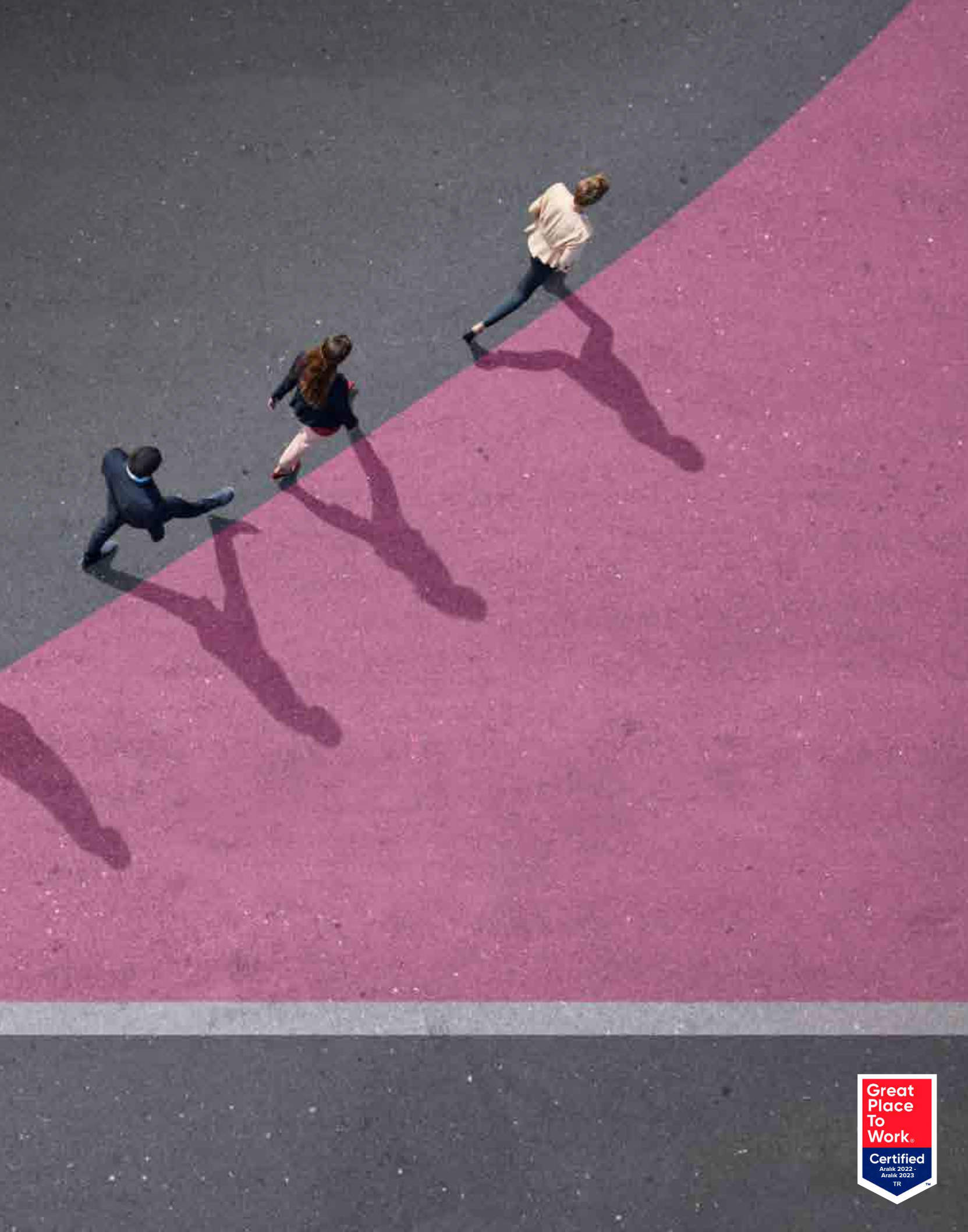
Eurobond ihraç tutarı

Elde ettiğimiz her başarıyla daha büyük hedeflere

Son yıllarda olduğu gibi yine finansal gücümüzü yükselttiğimiz bir yılda, farklı başarılar elde etmemiz, bizi motive etmenin yanı sıra yenilikçi fikirler üretmemize de katkı sağlıyor. Uluslararası ESG derecelendirme kuruluşu Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığımız 11,0 risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında yer alıyor ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlıyoruz. Aynı zamanda Sustainalytics En Beğenilen ESG Şirketleri Listesi'nde de 'ESG Industry Top Rated' ve 'ESG Regional Top Rated' dallarında yer alıyoruz. International Finance'in düzenlediği International Finance Awards kapsamında, "Best Green Project Financing Bank 2022" ödülünü kazanmanın mutluluğunu yaşadık. Aldığımız "Great Place to Work" ödülü ile çalışanlarımıza verdiğimiz değeri daha da somutlaştırdık.

92 milyar TL

Toplam aktifler


Great
Place
To
Work.
Certified
Aralık 2022 -
Aralık 2023
TR

Kurumsal Profil

Yaklaşık yarım asırdır yarınlara değer katıyoruz.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş., sanayi, turizm, enerji, eğitim, sağlık ve altyapı gibi sektörlerdeki işletmelere finansman sağlayan, kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu alanlarında hizmet veren özel hukuk hükümlerine tâbi, anonim şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Tecrübesi, güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir role sahip olan Banka, girişimlerden sanayi şirketlerine ve KOBİ'lere kadar ülke ekonomisine katkıda bulunacak tüm şirketlere sunduğu kredi, sermaye desteği, ortaklık ve danışmanlık hizmetleriyle ülkemizin kalkınmasına ve büyümesine hizmet etmektedir.

Güçlü kaynak yapısı ve yetkin insan kaynağıyla yarınlara değer katma hedefiyle hareket eden Banka, odaklandığı değerler ışığında ve kalkınma öncelikleri doğrultusunda, ülkemizin yapısal dönüşümüne yardımcı olmak, sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak için çalışmaktadır.

Güçlü kökler, 48 yıllık birikim

Sermayesinin %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olan Kalkınma Yatırım Bankası'nın arkasında güçlü kamu desteği, güvencesi ve inancı bulunmaktadır.

%99,08

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Ortaklık Payı

Sağlam temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir misyona sahip olan Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası unvanıyla kurulmuştur. 1975 yılından bu yana farklı sektörlerden çok sayıda şirketin yatırımlarını hayata geçirmesinde kilit rol oynamış, temin ettiği uzun vadeli kaynaklarla stratejik görevler üstlenmiştir.

Kuruluş amacı çerçevesinde birçok işçi şirketinin kuruluşuna iştirak ederek finansman ve danışmanlık desteği sağlanmış, imalat sanayi sektöründe faaliyet gösteren bazı büyük kuruluşların kurucu ortağı olarak sermayelerine iştirak etmiştir.

Banka'nın unvanı 1988 yılında Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değişmiş ve 1989 yılında Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlar hale gelmiştir. Banka, uluslararası itibarlı konumu ve temin ettiği kaynaklar ile istikrarlı ve güçlü bir ekonomi için rekabetçi ve verimli üretime destek vermeye, ülkemizin istihdam, gelir ve refah düzeyinin artırılmasına katkı sağlamaya devam etmiştir.

Dönüşüm süreciyle daha güçlü bir yapı

2018 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. unvanıyla gerçekleşen yeniden yapılanmanın ardından, genel merkez Haziran 2019'da Ankara'dan İstanbul'a taşınmış, dönüşüm sürecine uygun olarak organizasyon yapısı yenilenerek, özel sektör deneyimine sahip kadrolarla daha da güçlü bir yapıya kavuşulmuştur.

2023 hedefleri doğrultusunda ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarının ışığında sürdürülebilir kalkınmanın finansmanına odaklanan Banka, uluslararası bankacılık standartlarına hâkim, deneyimli ve uzman insan kaynağının getirdiği dinamik yapının yanı sıra yenilikçi ürün ve hizmetleri ile yatırımcılara destek olmaya devam etmektedir.

48. yılımız kutlu olsun!

> Banka, 2022 yılında her zaman olduğu gibi reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiş, yılı kaynak temini, krediler ve operasyonel kârlılık anlamında büyüme ile kapatmıştır.

Banka, kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu olmak üzere üç temel alanda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana hedefi ülkemizin 11'inci Kalkınma Planı çerçevesinde ülke gelişimine katkı sağlayacak, ülkenin ithalatını azaltıp ihracatı artıracak her sektöre destek olmak olan Banka, temel fonksiyonu olan sürdürülebilir kalkınma projelerinin finansmanına devam etmektedir. Finanse edilen projelerin seçim kriterlerinden, süreç ve değerlendirme aşamalarına kadar tüm safhaları büyük bir titizlikle yürütülmekte ve ülkemiz daha ileriye taşınmaktadır.

Türkiye ile birlikte büyüyoruz

COVID-19 salgınının küresel ekonomiyi olduğu gibi ülkemizi de etkisi altına aldığı dönemde yurt dışından temin edilen uzun vadeli kaynaklarla ülkemizde istihdamı artırmaya, COVID-19 salgınından etkilenen işletmelerin sermaye ihtiyacını karşılamaya katkıda bulunan Banka, 2022 yılında her zaman olduğu gibi reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiş, yılı kaynak temini, krediler ve operasyonel kârlılık anlamında büyüme ile kapatmıştır.

Banka, aktiflerini bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %89 artırarak 91,60 milyar TL'ye yükseltmiştir. Özkaynaklarını 6,84 milyar TL'ye çıkartan Banka'nın sermaye yeterlilik oranı ise %16,67 olarak gerçekleşmiştir.

Uluslararası çevrelerde saygın konuma sahip ve küresel ekonominin önde gelen fon kuruluşlarıyla karşılıklı güvene dayalı sağlam ilişkilere sahip olan Banka, temin ettiği uzun vadeli kaynakları gerek doğrudan kredilendirme gerekse toptan bankacılık (APEX Bankacılığı) kanalıyla iş dünyasına sunmaktadır.

Banka, önümüzdeki dönemde finansal performansını daha da yükselterek kredi portföyünü ve kaynaklarını sektörün üzerinde büyütmeye, reel sektöre verilen desteği ve katma değeri daha da artırmaya devam edecektir.

Yatırım bankacılığında piyasanın etkin oyuncularından biri

Ülkemizin ve uluslararası sermaye piyasalarının dinamiklerini ve inceliklerini bilen deneyimli ve donanımlı bir ekiple yatırım bankacılığı faaliyetleri de yürüten Banka, çeşitlendirilmiş ürün gamı ile piyasanın etkin oyuncularından biri olmak üzere yapılanmıştır. Banka, şirket birleşme ve satın alma faaliyetleri, sermaye piyasası ürünleri ve finansal danışmanlık hizmetleri ile işletmelerin yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarına ulaşmalarında öncü rol üstlenmeyi hedeflemektedir.

Bir diğer köklü uzmanlık alanı olan teknik danışmanlık hizmetleri kapsamında da uzman çalışanlar ile farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumlara ve işletmelere destek olmaktadır. Geleneksel bir kreditör olmanın ötesine geçen Banka, yatırım süresince sahip olduğu teknik bilgi ve deneyimini iş ortakları ile paylaşan bir hizmet sağlayıcıdır.

Banka, Türkiye Varlık Fonu'nun (TVF) sahip olduğu lisanslar kapsamında at yarışı düzenleme ve yurt içi ile yurt dışında düzenlenen at yarışları üzerine bahis kabul etme konularında finansal danışman olarak görev almaktadır. Bunun yanı sıra, hem iki proje kapsamında Özelleştirme İdaresi'ne sunulan finansal danışmanlık, hem de yedi farklı özel sektör projesi ile sektörde önemli sayıda işlemde görev almaya devam etmektedir.

Banka sermaye piyasaları danışmanlığı çerçevesinde 2022 yılı içerisinde, yaklaşık 3,62 milyar TL tutarındaki iki halka arza liderlik etmiştir. Banka liderliğinde gerçekleştirilen OBASE Bilgisayar'ın 147 milyon TL tutarındaki halka arzı, gelen 3,78 kat talep ile en yüksek katılımcılı halka arz olmuştur. Banka bugüne kadar gerçekleştirilen en büyük halka arzlardan biri olan Ahlatçı Doğalgaz'ın yaklaşık 3,48 milyar TL büyüklüğündeki halka arzına da liderlik etmiştir.

Kurumsal Profil

Köklü geçmişimizle Türkiye'nin geleceğine değer katmaya devam ediyoruz.

Banka, Bonds Loans&Sukuk Türkiye ödüllerinde Aydem Yenilenebilir Enerji A.Ş.'nin halka arzı ile Yılın Halka Arz/Hisse Senedi Sermaye Piyasaları kategorisinde (IPO/Equity Capital Markets Deal of the Year kategorisinde) birincilik ödülünü; Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı ile de Yılın İslami Finansal Anlaşması (Islamic Finance Deal of the Year) ve Yılın Reel Sektör Tahvil İşlemi (Corporate Bond Deal of the Year) kategorilerinde ikincilik ödüllerini almaya hak kazanmıştır. Banka, Palgaz Doğalgaz tarafından gerçekleştirilen Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvili ihracına yaptığı aracılık ile de International Finance tarafından düzenlenen tören kapsamında Best Green Project Financing Bank 2022 kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

Stratejik sektörlerde küresel hedefler

Kasım 2020'de Banka'nın %100 iştiraki olarak kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. (KGSPYŞ), Mart 2021'de faaliyet yetki belgesi almış, Türkiye Kalkınma Fonu bünyesindeki alt fonların (Bölgesel Kalkınma Fonu, Teknoloji ve İnovasyon Fonu) yönetimi KGSPYŞ'ye devredilmiştir.

KGSPYŞ kurulan ve kurulacak olan fonlar aracılığıyla, ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesini hedeflemektedir.

6 milyon ABD doları

Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Büyüklüğü

Türkiye Kalkınma Fonu

2022 yılı içerisinde KGSPYŞ tarafından 6 milyon ABD doları büyüklüğündeki Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur.

KOSGEB 100 milyon TL tutarında taahhütte bulunarak Teknoloji ve İnovasyon Fonu'na yatırımcı olmuş ve Teknoloji ve İnovasyon Fonu toplam büyüklüğü 475 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Teknoloji ve İnovasyon Fonu tarafından 2022 yılı içerisinde 1,4 milyon ABD doları tutarında doğrudan sermaye yatırımı gerçekleştirilmiştir.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 212 Regional Fund II'ye yapmış olduğu 3 milyon avro büyüklüğündeki yatırım taahhüdü Türkiye Kalkınma Fonu (TKF) çatı fonu altında kurulan TKYB Sermaye Fonu tarafından 01.01.2022 tarihinde devralınmıştır. TKYB Sermaye Fonu Diffusion Capital Partners (DCP) fonuna 500 bin avro tutarında taahhüt vererek yatırımcı olmuştur. TKYB Sermaye Fonu Figopara şirketine de 1 milyon ABD doları tutarında doğrudan yatırım yapmıştır.

Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu tarafından Livzym Biyoteknoloji A.Ş.'ye 3 milyon ABD doları tutarında doğrudan yatırım yapılmıştır.

Mevcut durumda TKF'nin üç alt fonu ve üç Girişim Sermayesi Yatırım Fonu KGSPYŞ tarafından yönetilmektedir.

Yarınlara değer katan sorumlu bankacılık, sürdürülebilir kalkınma anlayışı

Kalkınma Yatırım Bankası, kuruluşundan bu yana ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir.

Sürdürülebilirlik stratejisi, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vererek yarınlara değer katan ve bu hedefi gerçekleştirirken sorumlu bankacılık anlayışından ödün vermeyen örnek bankacılık yapısı üzerine kurulmuştur.

“

Sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele kapsamında uluslararası kuruluşlarla iş birlikleri geliştirilmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası, sorumlu bankacılık anlayışı ile çalışanları adına değer yaratmaya devam etme, çevreye duyarlı anlayışını sürdürme, müşterilerini de bu şekilde seçip yönlendirme hedefiyle hareket etmektedir.

Sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele kapsamında uluslararası kuruluşlarla iş birlikleri geliştirilmektedir. Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) bankacılık sektörünün sürdürülebilir gelecek faaliyetlerindeki etkisini artırmak üzere hazırladığı "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nde kurucu imzacılar arasında yer almaktadır.

Dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan CDP'nin (Carbon Disclosure Project) İklim Değişikliği Programı'na 2016 yılından beri raporlama yapan Banka, 2022 yılında B (Yönetim Seviyesi) skoru elde etmiştir. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlar değerlendirilmekte; strateji, yönetişim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorular gönüllü olarak yanıtlanmaktadır.

Sürdürülebilir kalkınmaya sağladığı destek ve sorumlu bankacılık anlayışıyla öne çıkan Kalkınma Yatırım Bankası, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (Etki Prensipleri) imzalayan Türkiye'deki ilk kuruluş olmuştur. Kurumsal bankacılık, proje finansmanı, girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları faaliyetleri, küresel etki standartları doğrultusunda, etki lensi ile daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlanarak yönetilmektedir.

Banka, 2022 yılı Eylül ayında Türkiye'nin Etki Prensipleri ile uyumlu ilk Etki Raporu'nu yayımlamıştır. Banka'nın çevresel ve sosyal pozitif etki yaratma yaklaşımının, etki yönetim sistemlerinin ve süreçlerinin şeffaf bir şekilde paylaşıldığı rapor, bağımsız güvence denetiminden de geçmiştir.

Banka ilk sürdürülebilirlik raporunu 2020 yılında, ilk entegre raporunu da 2021 yılında yayımlayarak sürdürülebilir kalkınma hedefleri çerçevesinde faaliyetlerini ve amaçlarını ortaya koymuştur.

Banka, sadece finansal riskleri değil, çevresel ve sosyal riskleri de kredi süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir. Bu anlayışla, çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi karar alma süreçlerinin bir parçası halini almıştır.

Banka'nın tüm kredilendirme faaliyetleri ulusal, çevresel ve sosyal kanun ve düzenlemelere, Banka'nın kendi politika ve prosedürlerine ve gerektiğinde Banka'nın uyum sağlamayı taahhüt ettiği diğer çevresel ve sosyal standartlara uygun olarak değerlendirilmektedir. Tüm kredi uygulamalarında, rutin karar alma süreçleri kapsamında Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesi yapılarak hem müşterilerinin hem de projelerin riskleri ayrı ayrı analiz edilmektedir.

"Kredilendirme Sürecinde Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü" ile uyumlu bir şekilde yönetilen Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Sistemi, bir yatırımın/projenin inşası ve işletme aşamalarıyla ilgili çevre ve sosyal etkilerinin (doğrudan, dolaylı ve kümülatif) belirlenmesini, bu etkilerin değerlendirilmesini ve varsa olumsuz etkileri azaltıcı önlemler geliştirmeyi kapsamaktadır.

Projelerin çevresel ve sosyal etkilerini en aza indirgemek üzere, müşteri tarafından uygulanacak aksiyonları belirleyen ve bir izleme programını içeren Çevre ve Sosyal Aksiyon Planları (ÇSAP) ile de müşterilerin bu alandaki kapasitelerinin geliştirilmesine aracılık edilmektedir.

Banka, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA)'na sağladığı inovatif katkılar ve finansman faaliyetlerinde uyguladığı ESG kriterleri nedeniyle European Organisation for Sustainable Development (EOSD) tarafından verilen The Global Sustainable Finance Awards'ta, "Outstanding Sustainable Project Financing" kategorisinde ödül almaya hak kazanmıştır.

Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz

Misyonumuz

“

Yatırımcıların finansman ve danışmanlık ihtiyacını karşılayarak ülkemizin sürdürülebilir kalkınma öncelikleri doğrultusunda yapısal dönüşümüne yardımcı olur, sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak için çalışırız. Dinamik, yenilikçi, çevreye ve topluma duyarlı bankacılık anlayışıyla çalışanlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza değer katarız.

Vizyonumuz

“

Her zaman yatırımcının yanında yer alarak, değerlerimiz doğrultusunda sürdürülebilir kalkınma sağlamak ve yarınlara değer katmak temel hedefimizdir.

Temel Değerlerimiz

Birleşmiş Milletler'in Sürdürülebilir Kalkınma İlkeleri'ne içten bağlılık duyarız.

- BM Çevre Hedefleri çerçevesinde, yaşadığımız dünyaya, çevreye ve topluma karşı duyarlı davranırız. Sosyal sorumluluk bilincimizi sürekli diri tutarız. Kaynaklarımızı etkin ve verimli kullanırız.

Güveniliriz.

- Tüm paydaşlarımız ile açık, etik kurallara ve güvene dayalı uzun soluklu ilişki kurarız.
- Kararlarımızı objektif kriterlere dayandırırız.

Çözüm Odaklıyız.

- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyar, etkili ve değer yaratacak çözümlerimizle geleceği birlikte tasarlarız.

Çalışanlarımıza Değer Veririz.

- Çalışanlarımıza değer verir, sürekli öğrenmeyi, katılımı ve paylaşımı teşvik ederiz.
- Takım çalışmasına inanır, ortak akılla çalışır, çalışanlarımıza karşı adil olmaya ve eşit fırsat tanımaya önem veririz.

Yenilikçiyiz.

- Yenilikçi pozitif değişime öncülük eder, sadece bugüne değil yarına da değer katarız.

İlklerimiz

- Şirketlere finansal ve teknik desteği bir arada sunan ilk banka
- Teşvik kredilerini uygulayan ilk banka
- Kümelenmeleri program dâhilinde destekleyen ilk banka
- Turizm potansiyelinin ortaya çıkarılması ve geliştirilmesi sürecinde sektöre finansal ve teknik destek sağlayan ilk ve tek banka
- Sermaye piyasalarında ilk halka arzı gerçekleştiren banka
- Yarım kalmış tesisler için finansal destek programı hazırlayan ilk banka
- Kamu ve özel sektör finans kurumları içinde TSE "İklim Dostu Kuruluş" belgesini alan ilk banka
- İslam Kalkınma Bankası kaynaklarını KOBİ'lere aktaran ilk banka
- Kamu bankaları arasında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi'ni uygulayan ilk banka
- Jeotermal sondaj projelerine Dünya Bankası hibe programı olan Risk Paylaşım Mekanizması (RPM)'nı uygulayan ilk ve tek banka
- EIF-NPI (European Investment Fund National Promotional Institutions)'a bağlantılı üye olan ilk ve tek Türk bankası
- Varlık Finansmanı Fonu ile sektör bankalarının ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılığında Türkiye'nin ilk varlığa dayalı menkul kıymet ihracını gerçekleştiren banka
- Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvil ihracına aracılık eden banka
- Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracını yapan banka
- Türkiye'de Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan ilk banka

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2022-2026 Dönemi Stratejik Planı

Ülkemizin yeşil dönüşüm sürecinin hızlandırılması amaçlanmaktadır.

"

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Türkiye 2023 vizyonu kapsamında hazırlanan ve 2015 yılında Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen Stratejik Planı başarıyla uygulanmıştır.

Kuruluşundan bugüne kadar geçen 48 yıl boyunca, kalkınma plan ve programlarının öncelikleri doğrultusunda kalkınma bankacılığı görevini başarıyla yürüten Kalkınma Yatırım Bankası'nın Türkiye 2023 vizyonu kapsamında hazırlanan ve 2015 yılında Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen Stratejik Planı başarıyla uygulanmıştır.

Banka'nın finansal tablolara ilişkin projeksiyonları her yıl gözden geçirilerek yenilenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın 2022-2024 dönemine ilişkin finansal projeksiyonu, Yönetim Kurulu'nun 22.10.2021 tarih ve 202 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Banka'nın 2022 yılı bütçesi ise Yönetim Kurulu'nun 28.12.2021 tarih ve 249 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Değişen ve güncellenen koşullara uygun olarak stratejik amaçlarını gözden geçiren Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2022 Stratejik Amaçları da Yönetim Kurulu'nun 22.10.2021 tarih ve 202 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Stratejik amaçlar Banka'nın 24.02.2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile güncellenmiştir.

Söz konusu finansal projeksiyonlar ve stratejik amaçlar Banka'nın Stratejik Plan'ını oluşturmaktadır.

Stratejik Amaçlar

Kalkınma Bankacılığına Yönelik Amaçlar

- Kalkınma plan ve programlarında belirlenen ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz geliri potansiyeline sahip öncelikli sektörlere ve bölgesel gelişmişlik farklarının giderilmesine yönelik öncelikli bölgelere sunulan finansman ürünlerini çeşitlendirmek
- Ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak, yatırımların teşvik edilmesi ve canlandırılması amacıyla projenin fizibilitesine ve nakit akışına en uygun enstrümanlarla finansman sağlamak

- Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı gerçekleştirmek ve ülkemizin yeşil dönüşüm sürecini hızlandırmak için düşük karbon ekonomisine geçiş, iklim değişikliği ile mücadele, bilinçli üretim-tüketim, döngüsel ekonominin desteklenmesi, yoksulluğu ortadan kaldırma, etki yatırımcılığı ekosistemini geliştirme ve istihdam yaratma gibi amaçlara hizmet eden projeleri desteklemek

Yatırım Bankacılığına Yönelik Amaçlar

- Yatırım bankacılığı kapsamında sunulan pay halka arzları, borçlanma araçları ihracı (tahvil/bono/sukuk vb.) ve birleşme ve satın alma danışmanlığı hizmetlerimizi geliştirmek ve çeşitlendirmek
- Mevcut yatırım bankacılığı hizmetleri olan; pay halka arzları ve borçlanma araçları (bono/tahvil sukuk vb.) ihraçlarına aracılık hizmetleri ile yurt içi ve yurt dışı stratejik/finansal ortaklık veya iştirak/varlık satış süreçlerinde danışmanlık hizmetleri ile ülke kalkınmasına katkı sağlayacak projelere imza atmak
- Türkiye sermaye piyasalarına yeni ürünlerin veya yeni şirketlerin gelmesine veya var olan ürünlerin ihracında uluslararası iyi uygulamaların getirilmesine önayak olacak yenilikçi yatırım bankacılığı çözümlerinin geliştirilmesi için kamu ve özel sektör kuruluşları ile çalışmalar gerçekleştirmek
- Türkiye sermaye piyasalarının uluslararası sermaye piyasaları seviyesine çıkarılması ve ülkemize yabancı sermaye girişinin desteklenmesi için çalışmalar gerçekleştirmek

Kaynak Yapısını Güçlendirmeye Yönelik Amaçlar

- Sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısı oluşturmak
- Kalkınma finansmanı kurumlarından Banka'ya kaynak girişini artırmak ve farklı kreditörlerden kaynak temin etmek

Türkiye Kalkınma Fonu İlişkili Amaçlar

- Çatısı altındaki fonları ile birlikte, ülkemizin sürdürülebilir büyümesinde stratejik öneme sahip sektörleri desteklerken, teknoloji odaklı yeni nesil girişimlere de yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişiminde önemli bir rol oynamak.
- Kamu kaynaklarının, teknoloji ve inovasyon odaklı bir kalkınma modeli çerçevesinde, çarpan etkisi yaratacak sermaye yatırımlarına dönüştürülmesi için çalışmalar gerçekleştirmek

BT ve İş Süreçlerine Yönelik Amaçlar

- Tüm faaliyet alanlarında operasyonel etkinlik ve verimliliği sağlayan, bilgi teknolojileri ile desteklenmiş, dijitalleşmeyi odağına almış kurumsal yapı ve süreçleri oluşturmak

Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Sermaye yeterlilik oranı %16,67 olarak gerçekleşmiştir.

Başlıca Göstergeler (milyon TL)

%	31.12.2021	31.12.2022	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	48.380,73	91.598,15	43.217,42	89,33
Krediler	37.483,22	60.340,30	22.857,08	60,98
Yabancı Kaynaklar	43.917,37	84.754,77	40.837,40	92,99
Özkaynaklar	4.463,36	6.843,38	2.380,02	53,32
Toplam Gelir	3.697,25	8.664,64	4.967,39	134,35
Toplam Giderler (Vergi dahil)	2.883,33	6.973,27	4.089,94	141,85
Kâr/Zarar	813,92	1.691,37	877,45	107,81

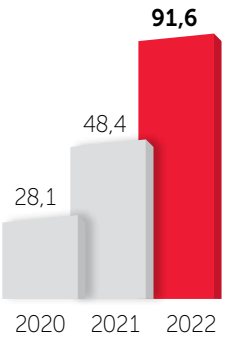
Başlıca Rasyolar (%)

%	31.12.2021	31.12.2022
Krediler/Toplam Aktifler	77,48	65,88
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	9,23	7,47
Ortalama Aktif Kârlılığı	2,38	2,39
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	20,16	31,14
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	14,26	16,67

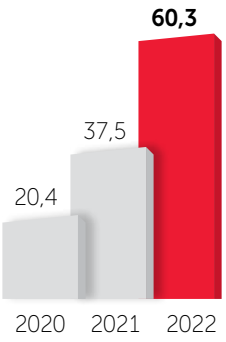
91,6 Milyar TL

Toplam aktifler %89 artışla 91,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

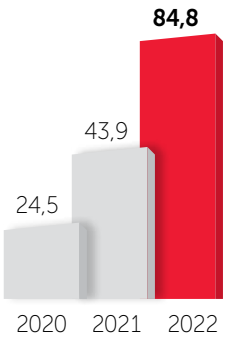
Toplam Aktifler (milyar TL)



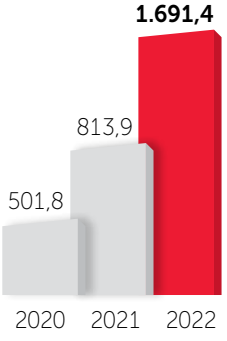
Krediler (milyar TL)



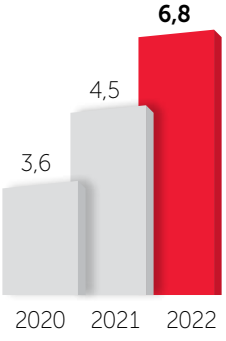
Yabancı Kaynaklar (milyar TL)



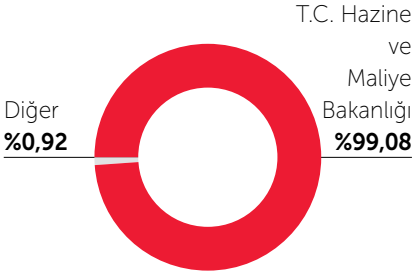
Kâr/Zarar (milyon TL)



Özkaynaklar (milyar TL)



Ortaklık Yapısı (%)



Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı [*]

Ortak Adı	Mevcut Sermaye Payı (TL)	(%)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038.263,26	99,08
Diğer*	22.961.736,74	0,92
Toplam	**2.500.000.000,00**	**100,00**

[*] Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortakların çoğunluğuna ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

Sermaye Artırımı

Banka Yönetim Kurulu'nun 18.10.2022 tarihli kararı ile Banka'nın 10.000.000.000,00-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 2.000.000.000,00-TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 500.000.000,00 TL (%25 oranında) bedelli artırılarak 2.500.000.000,00-TL'ye çıkarılmıştır.

Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi Eski Metin	Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi Yeni Metin	Değişikliğe İlişkin Gerekçe
Sermaye MADDE 6. – (1) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.	**Sermaye** MADDE 6. – (1) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.	
(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.- (On milyar) TL olup, her biri 1.- kuruş itibari değerde, 1.000.000.000.000.- (Bir trilyon) adet paya bölünmüştür.	(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.- (On milyar) TL olup, her biri 1.- kuruş itibari değerde, 1.000.000.000.000.- (Bir trilyon) adet paya bölünmüştür.	
(3) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 1.600.000.000.- (Bir milyar altı yüz milyon) TL olup, her biri 1.-kuruş itibari değerde nama yazılı 160.000.000.000.-(Yüz altmış milyar) adet paya bölünmüştür.	(3) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.000.000.000.- (İki milyar) TL olup, her biri 1.-kuruş itibari değerde nama yazılı 200.000.000.000.-(İki yüz milyar) adet paya bölünmüştür.	Banka'nın çıkarılmış sermayesi 2 milyar TL'ye çıkarılmıştır.
(4) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.	(4) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.	
(5) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.	(5) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.	

(6) Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2021-2025 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.	(6) Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2021-2025 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.	
(7) Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.	(7) Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.	

Dünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası

1975 yılında Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası ile başlayan hikâye

Kuruluş

Güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir misyona sahip olan Kalkınma Yatırım Bankası'nın temelleri, 1877 Sayılı Yetki Kanunu kapsamında, 27 Kasım 1975 tarih ve 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile kâr ortaklığı esaslı sermaye finansmanı dâhil yatırım ve kalkınma bankacılığının gerektirdiği tüm faaliyetleri yürütmek üzere tüzel kişiliğe sahip anonim şirket şeklinde ve özel hukuk hükümlerine tabi bir kalkınma ve yatırım bankası olarak kurulan Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. ile atılmıştır.

1970'li Yıllar

- Kalkınma Yatırım Bankası, işçi şirketlerini destekleyen ve yurt dışından finansman sağlayan ilk finans kuruluşu olmuştur.
- Kalkınma Yatırım Bankası, "SAN"lı şirketler olarak bilinen TAKSAN, TÜMOSAN, TEMSAN, TESTAŞ gibi ağır sanayi şirketlerine iştirak ederek öncü kuruluş olmuştur.

1980'li Yıllar

- Devlet Planlama Teşkilatı (DPT)'nın Afrika'ya yardım programı çerçevesinde teknik hizmetler gerçekleştirmiştir.
- Kredi Özel Fonu II (KÖF) ile işçi şirketlerinin finansmanı ve rehabilitasyonu sağlanmıştır.
- Turizm sektörüne ilişkin altyapı yatırımlarının gerçekleştirilmesinde görev üstlenilmiş ve turizm tesisleri finanse edilerek sektörün gelişimi sağlanmıştır.

1990'lı Yıllar

- Yarım Kalmış Yatırımların ve İşletme Sermayesi Yetersizliği Bulunan İşletmelerin Ekonomiye Kazandırılması Projesi" kapsamında toplam 525 firmaya yaklaşık 100 milyon ABD doları kullandırım sağlanarak 9.000 civarında ek istihdamın yaratılmasına aracılık edilmiştir.

2000'li Yıllar

- Toptan Bankacılık (APEX) yoluyla anonim şirket statüsünde olmayan yatırımların finansmanına olanak sağlanmıştır.
- Avrupa Yatırım Bankası'nın ve Avrupa Komisyonu'nun ortağı olduğu Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund – EIF) öncülüğünde kurulan Türkiye Yatırım İnisiyatifi'ne (Turkish Investment Initiative TII) ortak olmuştur.

2018

- Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak yeniden yapılandırılmıştır. Banka hakkında düzenlenen 7147 sayılı kanun, 24.10.2018 tarih ve 30575 sayılı T.C. Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş, unvanı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.
- Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Varlık Finansmanı Fonu kuruluşu ile 3,15 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.

2019

- İkinci Varlık Finansman Fonu kuruluşu ile 1 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Yapılandırma çerçevesinde Genel Müdürlüğü'nü İstanbul'a taşımış, yenilikçi ürün ve hizmetlerini İstanbul'da vermeye başlamıştır.
- Türkiye Kalkınma Fonu kurulmuştur.
- UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri kurucu imzacısı olunmuştur.
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası kuruluş ve platformlara üyelikler yapılmıştır.

İlk sürdürülebilir Eurobond ihracı

“

Kalkınma Yatırım Bankası 2022 yılında 100 milyon avro tutarında ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını gerçekleştirmiştir.

2020

- Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yer alan Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile Bölgesel Kalkınma Fonu resmen faaliyete başlamıştır.
- Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'ye ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye iştirak edilmiştir.
- Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kuruluşu gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın ilk sürdürülebilirlik raporu yayınlanmıştır.

2021

- Banka'nın fon kullanıcısı olduğu, 50 milyon TL tutarındaki ülkemizin ilk sosyal sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Banka, Türkiye'de Uluslararası Finans Kurumu (IFC) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan ilk ve tek kurum olmuştur.
- Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Banka tarafından TKYB Sermaye Fonu kurulmuştur.

2022

- Kalkınma Yatırım Bankası fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlanması amacıyla sürdürülebilirlik alanında temin ettiği yabancı kaynaklara bir yenisini daha ekleyerek, 100 milyon avro tutarında ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını gerçekleştirmiştir. Fransız Kalkınma Bankası AFD'nin finansman sağladığı 11 yıl vadeli ihraçtan elde edilecek fonun en az %75'i Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadeleye katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecektir.
- Banka Great Place to Work tarafından yapılan araştırma sonucunda çalışanlarının değerlendirmesi ile Great Place to Work sertifikasını almaya hak kazanmıştır.
- Banka'nın ilk kurumsal yönetim derecelendirme çalışması tamamlanmış, derecelendirme notu 10 üzerinden 9,32 olarak belirlenmiştir. Bu yüksek not, Banka'nın Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne göre birinci grup içinde yer aldığını göstermektedir.
- Banka, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 11,0 risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.
- Entegre Yönetimi Sistemi çalışmaları kapsamında sahip olunan ISO45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO9001 Kalite Yönetim Sistemi sertifikalarına ek olarak, müşteri şikâyetlerinin ele alınması değerlendirilmesi ve azaltılması, müşteri memnuniyetinin artırılması ve gelecekteki müşteri beklentilerinin ele alınmasını amaçlayan ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi sertifikası alınmıştır.
- Banka, International Organization for Standardization (ISO) tarafından yayınlanan, kurum ve kuruluşların bilgi güvenliğinde uyulması gereken kontrolleri içeren ve bilgi güvenliğine ilişkin gereksinimleri tanımlayan tek denetlenebilir uluslararası standart olan ISO/IEC 27001:2013 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı'na uyum sağlamış ve ilgili sertifikayı almaya hak kazanmıştır.
- Türkiye'nin Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri ile uyumlu ilk Etki Raporu yayımlamıştır.
- KOSGEB'in 100 milyon TL tutarında taahhütte bulunarak Teknoloji ve İnovasyon Fonu'na yatırımcı olmasıyla fonun toplam büyüklüğü 475 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.
- KGSPYŞ tarafından 6.000.000 ABD doları büyüklüğünde Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yurt dışından sağladığımız kaynakların toplam tutarı 5 milyar ABD dolarını aşmıştır.

Değerli Paydaşlarımız,

6 Şubat 2023 sabahı tüm Türkiye derinden sarsıldı. Ülkemizin yaşadığı bu büyük felakette hayatını kaybeden tüm vatandaşlarımıza Allahtan rahmet, acılı ailelerine başsağlığı, tüm yaralılara acil şifalar dilerim. Bu büyük felaketi el ele vererek aşacağımıza yürekten inanıyorum.

2022 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonomide görülen olumlu seyir, yılın ikinci çeyreği itibarıyla yerini zayıflamaya bırakmıştır. Rusya-Ukrayna savaşının neden olduğu jeopolitik riskler, küresel enflasyon gelişmeleri, gelişmiş ülkelerde artan resesyon beklentisi ve Çin'in sıfır vaka politikası uygulamasıyla tedarik zincirlerinde oluşan belirsizlik, küresel iktisadi faaliyette ivme kaybına neden olmuştur.

Türkiye ekonomisi küresel faaliyetteki yavaşlamaya karşın 2022 yılında güçlü büyüme performansını korumuştur. Yılın son çeyreğinde küresel iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın ihracata yansıması ile sınırlı bir ivme kaybı beklense de Türkiye ekonomisinin 2022'de %5'in üzerinde bir büyüme ile emsal ülkelerden pozitif yönde ayrışması öngörülmektedir.

Yeşil dönüşümü, üretimi ve istihdamı desteklemeyi sürdüren Banka'nın aktifleri, 2022 yılı son çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %89 artarken, faaliyet gelirleri %96 artmıştır. Toplam aktifimizin %66'sını oluşturan kredilerimizin tutarı, 2022 yılı Aralık ayında geçen yılın aynı dönemine kıyasla %61 artarak 60,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2022 yılı kârımız ise 1,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız %16,67 olmuştur.

Banka 48 yıllık köklü geçmişiyle güçlü iş birlikleri kurduğu kalkınma finansmanı kuruluşlarından getirdiği fonlarla, ülkemizin sürdürülebilir büyümesine olan desteğine bu yıl da devam etmiştir. Bugüne kadar yurt dışından sağladığımız kaynakların toplam tutarı 5 milyar ABD dolarını aşmıştır.

%96

Faaliyet Gelirleri Artışı

Banka olarak, istihdam yaratma, dışa bağımlılığı ve cari açığı azaltma, kalkınmada öncelikli sektörlerin desteklenmesi, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliğinin finansmanı, teknolojik girişimlerin desteklenmesi gibi öncelik verdiğimiz konuların tamamı çevresel, sosyal ve iktisadi boyutlarıyla sürdürülebilir kalkınmanın finansmanına yöneliktir. Banka, ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını bu yıl gerçekleştirmiştir. Fransız Kalkınma Ajansı (AFD), Banka tarafından ihraç edilen ilk sürdürülebilir Eurobond'a 100 milyon avro yatırım yapmıştır.

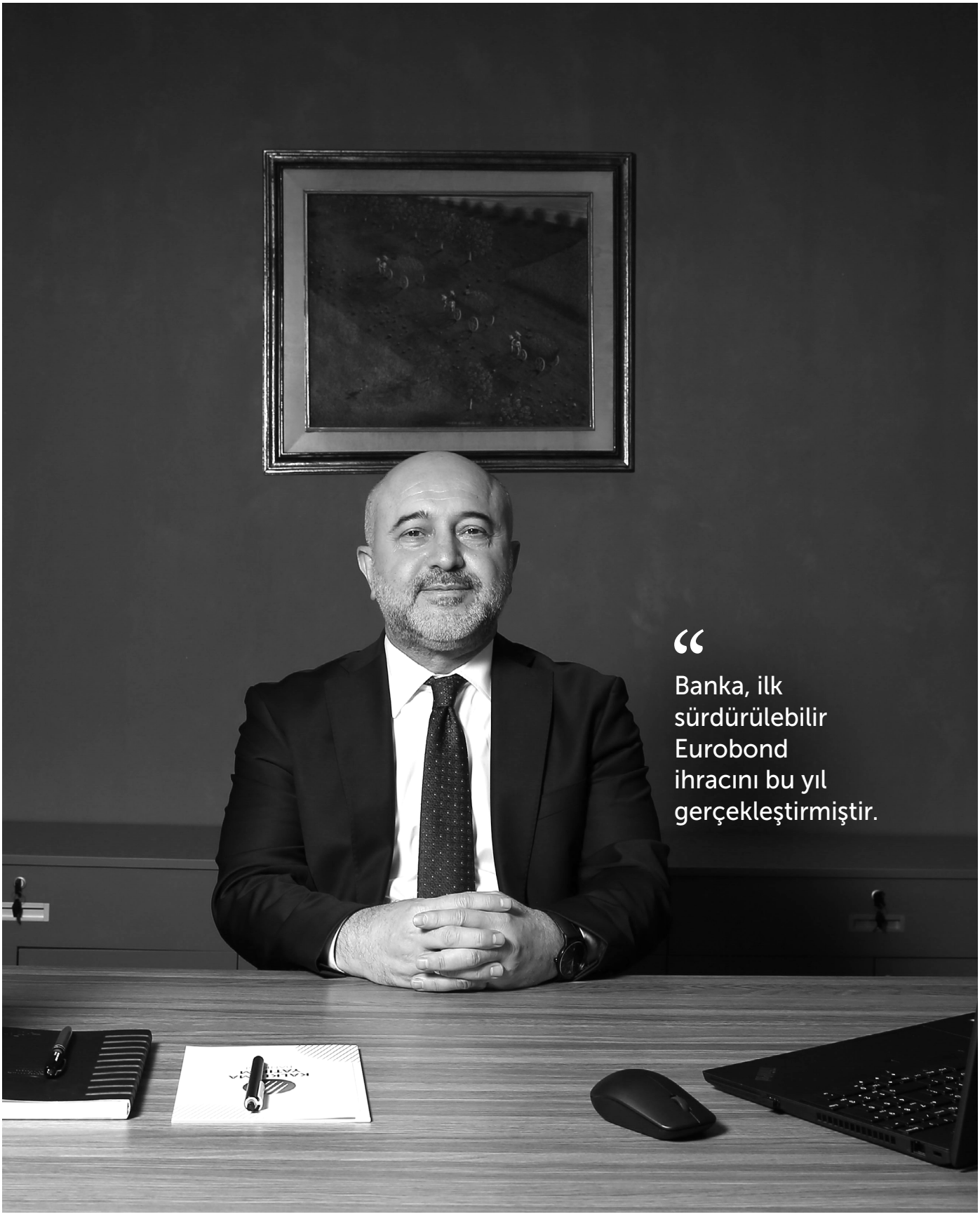
Gerçekleştirdiğimiz finansman ve danışmanlık hizmetleriyle, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek verirken; sorumlu bankacılık anlayışımız doğrultusunda, sürdürülebilirliği aynı zamanda bir kurumsal sorumluluk ve hedef olarak değerlendirmekteyiz.

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yönetilen altı fon ile girişim şirketlerine doğrudan yatırım yaparak ülke genelinde girişimcilik ekosistemin gelişmesine katkıda bulunduk.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda ihtiyaç duyulan her alanda ülke ekonomisine katma değer yaratmaya ve kalkınmada öncelikli sektörlere finansman desteği sağlamaya devam edecektir. Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda dün olduğu gibi bugün de çalışmalarına hız kesmeden devam eden Banka, ülkemizin gelecek hedeflerini büyüyen gücüyle desteklemektedir.

48 yıldır olduğu gibi bundan sonra da Banka'nın başarılarını sürdürecek olan başta değerli çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunarım.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı



“

Banka, ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını bu yıl gerçekleştirmiştir.

Genel Müdür'ün Mesajı

Banka aktifleri 2022 yıl sonu itibarıyla 92 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Değerli Paydaşlarımız,

6 Şubat 2023 Pazartesi günü merkez üssü Kahramanmaraş olan ve 10 ilimizi etkileyen 7,7 ve 7,6 büyüklüğünde iki büyük depremle sarsılan Ülkemiz, yüzyılın en büyük felaketini yaşıyor. Binlerce vatandaşımızı kaybetmenin derin acısını yüreğimizde hissediyoruz. Hayatını kaybeden tüm vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yakınlarına sabırlar ve yaralı olan yüz binlerce vatandaşımıza acil şifalar diliyoruz. Arama kurtarma çalışmalarında gece gündüz demeden çalışan tüm ekiplere teşekkürlerimizi iletiyoruz.

2023 yılı, bu büyük afetin yaralarını sarmak için Bankamızın üzerine düşen görevleri öncelikli olarak ele alacağı bir yıl olacaktır. İlk günden tek yürek olan, arama-kurtarma, lojistik ve yardım faaliyetlerinde aktif bir rol alan Milletimizin birlikteliği, yaralarımızı hızlıca saracağımıza olan inancımızı artırıyor.

2022 yılı faaliyetlerimizi değerlendirecek olursak, küresel resesyon endişelerinin arttığı ve büyüme tahminlerinin aşağı yönlü güncellendiği bir konjonktürde Türkiye ekonomisi tüketim ve ihracatın katkısıyla 2020 yılı üçüncü çeyreğinden bu yana kesintisiz büyümüştür. Yılın son çeyreğinde ihracatta yurt dışı talep kaynaklı görülen yavaşlamanın artan iç talep ile telafi edilmesi beklenmektedir. Böylece 2022 yılında Türkiye ekonomisi %5'in üzerinde bir büyüme ile en güçlü büyüyen ülkelerden biri olacaktır.

2022 yılında aktif ve kredi büyümesinde olumlu performansını koruyan Türk bankacılık sektörü, net kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre %366 artırarak 433,5 milyar TL'ye çıkarmıştır. Sektörün aktif toplamı 2022 yılı aralık ayında, yıllık bazda %56 artarak 14,3 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, aktif kalemler içindeki en büyük payı oluşturan krediler, yıllık bazda %55 artarak 7,6 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Yıllık bazda 1,1 puan artarak %19,5 seviyesinde gerçekleşen sermaye yeterlilik standart oranı yasal zorunluluğun oldukça üzerindedir.

Güçlü ve istikrarlı performans

2022 yılı aralık ayı itibarıyla Bankamızın aktifleri 92 milyar TL'ye ulaşmış ve bir önceki yıl sonuna göre %89'luk bir büyüme performansı sergilemiştir.

Toplam aktifimizin %66'sını oluşturan kredilerimizin tutarı bir önceki yıla kıyasla %61 artarak 60 milyar TL'ye ulaşırken, brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı geçen yılın aynı dönemine göre 0,8 puan azalarak 2022 yılının son çeyreğinde %1,48 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bankamız 2022 net kârı da bir önceki yıla göre %108 artarak 1,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranı ise son çeyrekte %16,67 olmuştur.

Köklü geçmiş, sürdürülebilir gelecek

Kuruluşundan buyana Türkiye'nin kalkınma hedefleri doğrultusunda yatırımlara sağladığı kredi desteğiyle sürdürülebilir büyümeye katkı sağlayan Bankamız, Türkiye'nin 100. yılında da kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya devam edecektir.

Uluslararası finans kuruluşlarından kaynaklar sağlayarak yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği projelerini destekliyor, KOBİ'lerimizin yanında yer alıyoruz. Altyapı yatırımlarının ve imalat sektörlerinin desteklenmesi, istihdamın artırılması gibi temalara yönelik olarak yurt dışından sağladığımız kaynaklar 5 milyar ABD dolarını aştı. Güven duyulan bir kurum olmanın sorumluluğuyla kaynaklarımızı artırmaya önümüzdeki dönemlerde de devam edeceğiz.

Türkiye'nin kalkınması için farklı kaynaklardan finansman imkanlarını işletmelere sunan Bankamız, "Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi" kapsamında 2021'de Avrupa Birliği tarafından Türkiye'deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT II) altında finanse edilen ve Dünya Bankası yönetiminde temin edilen 80 milyon avroluk hibeyi ülkemize kazandırmıştır.

“

Güven duyulan bir kurum olmanın sorumluluğuyla kaynaklarımızı artırmaya önümüzdeki dönemlerde de devam edeceğiz.

Genel Müdür'ün Mesajı

Yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği projelerini destekliyor, KOBİ'lerimizin yanında yer alıyoruz.

Bankamız, sürdürülebilirlik alanında temin ettiği yabancı kaynaklara bir yenisini daha ekleyerek, 100 milyon avro tutarındaki ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını gerçekleştirdi. Fransız Kalkınma Ajansı'nın (AFD) finansman sağladığı 11 yıl vadeli söz konusu ihraçtan elde edilecek fonlar iklim değişikliği ile mücadeleye yönelik yatırımları ve sosyal projeleri desteklemek için kullanılacak.

Yatırım bankacılığındaki ilklerimiz devam etti

Bankamız, yatırım bankacılığı çatısı altında da hem özel sektör hem de kamu kuruluşlarına finansal danışmanlık, sermaye piyasaları danışmanlığı, birleşme ve satın alma danışmanlığı alanlarında hizmetlerini başarı ile sürdürmektedir.

2022 yılında halka arzlar cephesinde, toplam 3,7 milyar TL tutarındaki iki halka arza liderlik ettik. Sermaye piyasalarında bugüne kadar gerçekleştirilen en büyük halka arzlardan biri olan Ahlatçı Doğalgaz'ın yaklaşık 3,48 milyar TL büyüklüğündeki halka arzı ile, Obase Bilgisayar'ın gerçekleştirilme tarihi itibarıyla son bir yılın en yüksek katılımcılı halka arzı olan 147 milyon TL tutarındaki halka arzı, Bankamız liderliğinde tamamlanmıştır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerimiz çerçevesinde, tarım tedarik zincirinde faaliyet gösteren ve tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan dijital tarım platformu Tarfin Tarım'ın, farklı tertipler halinde toplamda 140 milyon TL tutarlı sukuk (kira sertifikası) ihraçlarına aracılık ettik.

%89

Aktif Büyüklüğü Artışı

Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na seçilmiş limanlar ve EÜAŞ'a ait bazı enerji santrallerinin özelleştirilmesi kapsamında sunulan satıcı taraf danışmanlık hizmetlerine 2022 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda 4 özelleştirme ihalesi çalışmaları tamamlanmış olup, mevcut durumda 2023 yılında yapılması beklenilen 4 ihale üzerinde çalışmalar devam etmektedir. Özel sektör tarafında ise enerji, kimya, otomotiv, ambalaj, perakende ve teknoloji sektörlerinde faaliyet gösteren şirketlere birleşme ve satın alma danışmanlığı kapsamında satıcı ve alıcı taraf danışmanlık hizmeti sunulmuştur. Söz konusu projelerin üzerinde çalışmalar devam etmekle birlikte, Bankamız yenilenebilir enerji alanındaki bir şirketin satış işlemini 2022 yılında başarıyla tamamlamıştır.

Bankamız finansal danışmanlık kapsamında; kimya, tarım ve imalat sektörlerinde faaliyet gösteren şirketlere yatırım teşvik belgesi başvuruları ile ilişkili olarak fizibilite danışmanlık hizmeti sunmuştur. Ayrıca, enerji, sağlık, tarım ve imalat sektörlerindeki önemli kuruluşlara çeşitli amaçlar çerçevesinde değerleme danışmanlığı hizmeti verilmiştir.

2023 yılında da benzer şekilde özel ve kamu kuruluşlarına fizibilite ve değer tespit raporları hazırlanması doğrultusunda çalışmalar devam etmektedir.

Türkiye Kalkınma Fonu'nun toplam fon büyüklüğü, 1,6 milyar TL'yi aştı

Bünyesindeki 6 alt fon ile Türkiye Kalkınma Fonu ("TKF"), ülkemizin yenilikçi girişimlerine ve yüksek büyüme potansiyelli şirketlerine sermaye yatırımı yapmaya bu yıl da devam etmiştir. 2022 yılında, Türkiye Kalkınma Fonu ve ODTÜ Teknokent ortaklığında kurulan Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'yla birlikte TKF'nin yönettiği toplam fon büyüklüğü 1,6 milyar TL'yi aşmıştır.

Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nun amacı; erken aşamadaki teknoloji girişimlerini sermaye yatırımları, mentorluk ve ağlara erişim imkanları ile buluşturarak; büyüme aşamasına geçmelerine katkı sağlamaktır.

Türkiye Kalkınma Fonu alt fonları üzerinden alanında öncü ve yenilikçi yedi şirkete toplam 6,2 milyon ABD doları doğrudan yatırım yapmış, önde gelen girişim sermayesi fonlarına da 10 milyon avroyu aşan kaynak ile Türkiye girişimcilik ekosistemi dolaylı olarak desteklenmiştir.
Bölgesel Kalkınma Fonu ve Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım GSYF kapsamında sanayi, mobilite ve siber güvenlik alanlarında yer alan KOBİ'lerin yanı sıra Teknoloji ve İnovasyon Fonu ve TKYB Sermaye Fonu üzerinden planlanan deep tech, otomotiv, veri analizi, gıda ve fintech alanlarında faaliyet gösteren girişimlere ilişkin yatırım süreçlerimiz devam etmektedir. Türkiye Kalkınma Fonu, KOBİ'lere yaptığı yatırımlarda kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde ihracatın artırılması veya cari açığın azaltılması hedefleriyle özellikle imalat sanayi, profesyonel hizmetler, Bilgi Teknolojileri, ilaç/sağlık ve tüketici ürünleri sektörlerinde faaliyet gösteren ve ülkemizin sürdürülebilir büyümesinde stratejik öneme sahip şirketleri yatırım odağına almaktadır.

Sürdürülebilir bir dünya için sorumluluklarımızın farkındayız

2022 yıl sonu itibarıyla portföyümüzün yaklaşık %80'i sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşmaktadır. Ayrıca, yine aynı dönemde Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları bağlantılı kredilerimizin toplam tutarı 2,5 milyar ABD dolarını aşmıştır. Tüm bu sonuçlarla 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı olarak katkı sağlıyoruz.

Bankamız, bağımsız derecelendirme kuruluşu Sustainalytics tarafından yapılan uluslararası ESG derecelendirmesinde 11.0 risk notuyla yüksek bir skor elde etmiştir. Ayrıca Bankamız, Sustainalytics tarafından dünya genelinde yaklaşık 15 bin kurumun değerlendirildiği En Beğenilen ESG Şirketleri Listesi'nde 'ESG Industry Top Rated' ve 'ESG Regional Top Rated' dallarında unvan alarak listeye girmeye hak kazanmıştır. Bu başarı, Bankamızın tüm faaliyet ve aksiyonlarının temel odağında sürdürülebilirliğin yer aldığını bir kez daha ispat etmiştir.

Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'nin Türkiye'deki ilk imzacısı olan Bankamız, ülkemizin Etki Prensipleri ile uyumlu ilk Etki Raporu'nu yayımlayarak; çevresel ve sosyal pozitif etki yaratma yaklaşımımızı, etki yönetim sistemlerimizi ve süreçlerimizi şeffaf bir şekilde açıklamıştır.

Küresel etki standartları doğrultusunda; kurumsal bankacılık, proje finansmanı, girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları faaliyetlerini etki lensi ile daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlayarak yönetmeye devam edeceğiz.

Kurumsal ve sürdürülebilirlik stratejimizi, yönetim anlayışımızı, çevresel, sosyal ve yönetişim (ESG) performansımızı paylaştığımız Entegre Raporumuzun bu yıl ikincisi yayımlanmıştır.

Başarılarımız ödüllerle taçlanıyor

Hem ulusal hem de uluslararası platformlarda elde ettiğimiz başarılarımız sonucunda kazandığımız ödüller, çalışmalarımızı destekleyen ve geliştiren önemli bir motivasyon kaynağı olmuştur. Çalışan deneyimi ve iş yeri kültürümüzle Great Place to Work sertifikasına hak kazanmamız, ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvil ihracımızla "Best Green Project Financing Bank 2022" ödülüne layık görülmemiz, sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmaya yönelik yenilikçi ve öncü projelerimizle "Corporate Banking" ve "Outstanding Sustainable Project Financing" alanlarında en iyiler arasında yer almamız, sosyal sukuk ihracımızın "Yılın Faizsiz Finansman İşlemi" ve "Yılın Yurt İçi Borçlanma Aracı İşlemi" ödülleriyle taçlandırılması ve ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi sertifikasının sahibi olmamız, bu başarılardan sadece bazılarını oluşturmaktadır.

Ayrıca sürdürülebilirlik odağında organizasyonel yapısını geliştiren, kurumsal ve etik değerlere bağlı hareket eden Bankamız, ilk kez yaptırdığı kurumsal yönetim derecelendirme çalışmasında 10 üzerinden 9,32 gibi yüksek bir not alarak çalışmalarını SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile paralel olarak sürdürdüğünü kanıtlamıştır. Başarılarımızın ödüllendirilmesi, bizi motive etmenin yanı sıra oluşturduğumuz katma değer ve faydanın daha geniş kitleler tarafından bilinmesine ve faaliyet gösterdiğimiz alanlarda da örnek gösterilerek yenilikçi fikirler üretmemize katkı sağlamaktadır.

Banka olarak sürdürülebilirlik odaklı yürüttüğümüz tüm çalışmalarımızla ülkemizin kalkınmasına ve büyümesine katma değer sağlamaya, faaliyetlerimizi çevresel, sosyal ve ekonomik tüm boyutlarıyla ele almaya devam edeceğiz.

Bankamızı her geçen gün daha ileriye taşıyan Kalkınma Yatırım Bankası ailesinin tüm fertlerine ve tüm paydaşlarımıza çok değerli katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ediyor, yaşadığımız bu büyük felaket nedeniyle, Ülkemize bir kez daha geçmiş olsun diyorum. Yaralarımızı hep birlikte saracağız.

Saygılarımla,

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Türkiye'nin yarınlarına değer katma vizyonuyla çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

SYR*

%16,67

Kalkınma Yatırım Bankası 2022 yılında da %16,67'lik sermaye yeterliliği oranı ile başarılı performansını devam ettirmiştir.

** Sermaye yeterlilik rasyosu*

2022 yılında elde ettiğimiz başarılar, finansal performansımızı olumlu etkiledi.

Özkaynaklar

6,84 Milyar TL

Kalkınma Yatırım Bankası, 2022 yılında, bir önceki yıla göre %53 artış göstererek 6,84 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarından aldığı güçle Türkiye ekonomisine destek vermeyi sürdürmüştür.

2022 yılında kalkınmada öncelikli stratejik sektörleri destekledik.

Başarılı finansal performansımız doğrultusunda çalışmaya devam ediyoruz.

Fon Büyüklüğü

6 milyon ABD doları

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında toplam büyüklüğü 6 milyon ABD doları olan Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur. Banka tarafından Fon'a 1,5 milyon ABD tutarında kaynak aktarılmıştır.

Net Kâr

1.691 milyon TL

2022 yılında başarılı performansını sürdüren Kalkınma Yatırım Bankası, net kârını bir önceki yıla göre %108 artırarak 1.691 milyon TL'ye yükseltmiştir.

2022 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler

Küresel enflasyonun, kademeli olarak düşüşe geçse de, 2023 yılında yüksek kalması beklenmektedir.

Salgın ile mücadele kapsamında uygulanan genişleyici politikaların katkısıyla 2021 yılında hızla toparlanan küresel iktisadi faaliyet, 2022 yılında ivme kaybetmiştir. Rusya-Ukrayna savaşıyla artan jeopolitik riskler, enerji ve gıda fiyatlarındaki yükselişin öncülüğünde artan enflasyonist baskılar, Amerikan Merkez Bankası (FED) öncülüğünde gelişmiş ülke merkez bankalarında başlayan parasal sıkılaşma, arz sıkıntıları ve Çin'in salgına karşı sıfır tolerans politikaları küresel ekonomideki yavaşlamada öne çıkan unsurlar olmuştur. Bu çerçevede Dünya Bankası'na göre 2021 yılında %5,9'a ulaşan küresel ekonomik büyümenin 2022 yılında %2,9'a yavaşladığı tahmin edilmektedir.

2021 yılında %10,6 artan dünya ticaret hacminin küresel faaliyetteki yavaşlamanın etkisiyle 2022'de %4,0 büyüdüğü öngörülmektedir. Gıda ve enerji fiyatlarındaki yükselişin etkisiyle küresel enflasyon 2022 yılında artış göstermiştir ve Dünya Bankası'na göre yıllık bazda %7,6'ya ulaşmıştır.

%2,9

2022 Küresel Büyüme Oranı

Salgın döneminde artan kamu harcamalarıyla 2020 sonunda %107'ye ulaşan küresel kamu borç stokunun milli gelire oranı kısmi bir azalmayla 2022 yılı üçüncü çeyrek sonunda %99 olmuştur. Yükselen enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikaları, finansal koşullardaki bozulma ve Rusya-Ukrayna savaşının olumsuz etkileri nedeniyle Dünya Bankası 2023 yılında ABD, Avrupa Birliği ve Çin ekonomilerindeki yavaşlama öncülüğünde küresel büyümenin %1,7'ye gerilemesini beklenmektedir. Küresel enflasyonun, kademeli olarak düşüşe geçse de, 2023 yılında yüksek kalması beklenmektedir.

DÜNYA EKONOMİSİ İLE İLGİLİ ANA GÖSTERGELER

	2021	2022	2023
Küresel Büyüme Oranı (%)	5,9	2,9	1,7
Gelişmiş Ülkeler Büyüme Oranı (%)	5,3	2,5	0,5
Gelişmekte Olan Ülkeler Büyüme Oranı (%)	6,7	3,4	3,4
Küresel Ticaret Hacimleri (% değişim)	10,6	4,0	1,6
Petrol Fiyatları (Dolar, Varil)	70,4	100	88
Küresel Enflasyon (%)	4,7	7,6	5,2

“

Salgın döneminde artan kamu harcamalarıyla 2020 sonunda %107'ye ulaşan küresel kamu borç stokunun milli gelire oranı kısmi bir azalmayla 2022 yılı üçüncü çeyrek sonunda %99 olmuştur.

(*) Kaynak: Dünya Bankası Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu, Ocak 2023

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler

Türkiye, ekonomisi en güçlü büyüyen ülkelerden biri olmuştur.

Rusya-Ukrayna savaşı nedeniyle yoğunlaşan negatif arz şokları ve artan belirsizliklere rağmen alınan tedbirlerin etkisiyle Türkiye ekonomisindeki güçlü seyir 2022 yılının ilk üç çeyreğinde devam etmiştir. Yılın ilk ve ikinci çeyreğinde sırasıyla %7,5 ve %7,7 büyüme oranlarını yakalayan Türkiye ekonomisi, üçüncü çeyrekte küresel talepteki zayıflamanın yansıması ile yıllık bazda %3,9 oranında büyümüştür. Yılın son çeyreğine ait makroekonomik göstergeler zayıflayan dış talebin etkisiyle büyümedeki yavaşlama eğiliminin iç talepteki görece güçlü seyir ile telafi edildiğine işaret etmektedir. Böylece 2022 yılında Türkiye ekonomisi %5'in üzerinde bir büyüme ile en güçlü büyüyen ülkelerden biri olacaktır.

Yılın ikinci çeyreği itibarıyla artan jeopolitik risklerin en büyük ihracat ortağımız olan Avrupa ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerine ve Euro/Dolar paritesindeki dalgalanmaya rağmen, ihracat gücünü korumuş ve yıllık %12,9 artarak 254,2 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Enerji fiyatlarındaki yükseliş ve altın ithalatındaki artışla ithalat %34,3'lük büyüme ile 364,4 ABD doları olmuştur.

2022 yılında jeopolitik risklerin etkisiyle belirginleşen arz kısıtlarının etkisiyle başta enerji olmak üzere küresel emtia ve gıda fiyatlarında hızlı yükselişler olmuştur. Bu çerçevede yıllık tüketici enflasyonu 2022'yi %64,3 seviyesinde kapatırken üretici enflasyonu %97,7'ye ulaşmıştır. Küresel iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın etkisiyle emtia fiyatlarında beklenen gerileme ve makro ihtiyati tedbirlerin de katkısıyla döviz piyasasındaki istikrarla enflasyonun 2023 yılında gerilemesi beklenmektedir.

%5,2

Büyüme Oranı Tahmini

TÜRKİYE EKONOMİSİ İLE İLGİLİ ANA GÖSTERGELER

	2021	2022	2023 [2]
Büyüme Oranı (%)	11,4	5,2 [1]	5,0
Dış Ticaret Dengesi (Milyar ABD doları)	-46,2	-110,2	-80,0
Cari İşlemler Dengesi (Milyar ABD doları)	-13,6	-47,3 [2]	-22,0
Cari İşlemler Dengesi/GSYH (%)	-1,7	-5,9 [2]	-2,5
Seyahat Gelirleri (Milyar ABD doları)	26,6	43,0 [1]	45,0
Tüketici Fiyatları Değişim (%)	36,1	64,3	24,9
İşsizlik Oranı (%)	12,0	10,8 [2]	10,4

[*] Gerçekleşme
Kaynak: Orta Vadeli Program 2023 – 2025
Not: [1] Gerçekleşme tahmini, Kalkınma Yatırım Bankası
[2] Program

"

İhracat, gücünü korumuş ve yıllık %12,9 artarak 254,2 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu

Banka'nın kredi aktif oranı 2022 yıl sonunda %66 olarak gerçekleşmiştir.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Aralık 2022'de yıllık bazda %56 oranında artışla 14,3 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektördeki gelişmelerde küresel para politikası uygulamaları ve enflasyon gelişmeleri etkili olmuştur.

Krediler, Bilançonun En Büyük Kalemini Oluşturmaya Devam Etmiştir

Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam krediler, bankacılık sektörü bilançosunun %53'ünü oluşturarak en büyük aktif kalemi olmaya devam etmiştir. Sektörün kredi stoku, 2021 yıl sonuna göre %55 oranında artarak yaklaşık 7,6 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları (KYB) Grubu'nun kredi hacmi yıllık bazda %17 oranında artmıştır. Banka'nın kredi stoku ise 2022'de yıllık bazda %61 artışla 60,3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2021 yılı sonunda %67 oranında gerçekleşen Kalkınma ve Yatırım Bankaları kredi/aktif oranı, 2022 yılı sonunda %59 olmuştur. Kalkınma Yatırım Bankası'nın kredi/aktif oranı ise Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu'nun üzerinde seyrederek %66 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2021 yılında %3,1 seviyesinde olan bankacılık sektörü brüt takipteki krediler oranı, 2022 yıl sonunda %2,1 düzeyine gerilemiştir.

Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu brüt takipteki krediler oranı Aralık 2021'de %1,0 seviyesindeyken Aralık 2022 itibarıyla %0,9 seviyesine inmiştir. Banka'nın brüt takipteki krediler oranı Aralık 2021 itibarıyla %1,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörünün 2022 dönem net kârı, önceki yıla göre %366 oranında artarak 434 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2021 yılına göre sektörün net faiz gelirleri %188 oranında artarak 764 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2021 yılında 60 milyar TL kambiyo zararı eden sektörün, 2022 yılında 64 milyar TL'lik net kambiyo karı oluşmuştur. Sektörün aktif kârlılığı 2021 yılında %1,3 seviyesinde iken, 2022 Aralık ayında %3,7'ye yükselmiştir.

KYB Grubu dönem net kârını %122 oranında artırmıştır. KYB Grubu'nun 2022 yıl sonu aktif kârlılığı önceki yıldaki %2,1 düzeyinden %3,0 seviyesine yükselmiştir. Banka'nın ortalama aktif kârlılığı 2022 yılında %2,4 seviyesine yatay seyretmiştir.

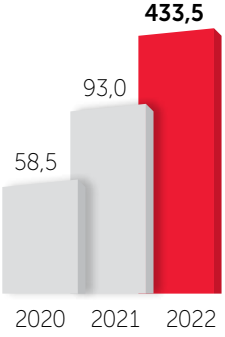
Kalkınma Yatırım Bankası Sermaye Yeterlilik Rasyosu %16,7 Olmuştur

2020 yılında %18,7 olan bankacılık sektörü sermaye yeterlilik rasyosu (SYR), 2021 Aralık ayında %18,3 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yılında %25,8 olan KYB Grubu SYR'si 2021 Aralık itibarıyla %22,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın SYR'si 2022 yılında %16,7 olarak gerçekleşmiştir.

7,6 trilyon TL

Bankacılık sektörü kredi stoku

Bankacılık Sektörü Net Kârı (milyar TL)



“

Bankacılık sektörünün 2022 dönem net kârı, önceki yıla göre %366 oranında artarak 434 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Kalkınma Yatırım Bankası, Türkiye'nin yapısal dönüşümüne katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası, 2022 yılında da temel stratejileri doğrultusunda çözüm ortağı olduğu yatırımcılara kalıcı değer üretmeyi ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemeyi sorumlu bankacılık anlayışı ile sürdürmüştür. Banka, profesyonel ekibi ve yıllar içinde inşa ettiği "know-how" ile;

- Uluslararası fonlara ulaşma,
- Proje değerlendirme ve proje finansmanı,
- Yatırım projelerinin fizibilitelerinin hazırlanması,
- Şirket değerleme ve ekspertiz çalışmaları,
- Hibe programları,
- Uluslararası teknik iş birliği,
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı yatırım taahhütlü avans kredisi kullandırılması,
- Risk Paylaşım Mekanizması öncülüğü,
- Yatırım bankacılığı hizmetleri,
- Yenilikçi sermaye piyasası ürünleri geliştirme,
- Sürdürülebilir kalkınma ve sorumlu bankacılık perspektifiyle faaliyetlerin sürdürülmesi,
- Türkiye Kalkınma Fonu hizmetleri

gibi alanlarda Türk yatırımcısına, iş dünyasına ve ülke ekonomisine katma değer yaratacak sektörlere kredi, sermaye desteği, yatırım bankacılığı, ortaklık, özsermaye finansmanı ve danışmanlık hizmetleri sunarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına, Türkiye'nin yapısal dönüşümüne ve sermayenin tabana yayılmasına katkıda bulunmaya devam etmektedir.

100 milyon avro

Sürdürülebilir Eurobond İhracı

Banka, 2022 yılı sonunda aktiflerini geçen yılın aynı dönemine göre yaklaşık %89 artırırken faaliyet gelirleri de %96 artmıştır. Banka'nın toplam aktiflerinin %66'sını oluşturan kredileri, 2022 yılı sonunda geçen yılın aynı dönemine kıyasla %61 artarak 60,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yıl sonu kârını 1.691 milyon TL olarak açıklayan Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2022 yıl sonu itibarıyla %16,67 olarak açıklanmıştır. Banka'nın brüt takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 2022 yılı sonunda %1,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka, 2023 yılında da mevcut ürün ve hizmetlerine yenilerini eklemeye, dijitalleşme ve kalite konularına odaklanarak finansal ve operasyonel hedeflerine ulaşma çalışmalarına devam edecektir.

2022 Faaliyet Döneminde Öne Çıkan Gelişmeler

- Kurumsal bankacılık alanında Banka ve ülkemiz için önemli bir adım olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı 10 yıla kadar vadeli Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi olan "Yatırıma Destek" TL kredisi, 2020 yılı haziran ayında devreye alınmıştır. 2022 yılında Yatırıma Destek TL Kredisi kullandırımlarına devam edilmiştir.
- Banka fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlanması çalışmaları kapsamında, sürdürülebilirlik alanında temin ettiği yabancı kaynaklara bir yenisini daha ekleyerek, 100 milyon avro tutarında ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını 2022 Eylül ayında gerçekleştirmiştir. Fransız Kalkınma Bankası AFD'nin finansman sağladığı 11 yıl vadeli ihraçtan elde edilecek fonun en az %75'i Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadeleye katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecektir.

- Banka'nın ilk kurumsal yönetim derecelendirme çalışması tamamlanmış, derecelendirme notu 10 üzerinden 9,32 olarak belirlenmiştir. Bu yüksek not, Banka'nın SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağladığını, kurumsal yapısının ve işleyişinin en iyi uygulama kategorisinde yer aldığını ortaya koymuş ve Banka'nın Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne ("DKYE") göre birinci grup içinde yer almasını sağlamıştır.
- Yürütülen Entegre Yönetimi Sistemi çalışmaları kapsamında sahip olunan ISO45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO9001 Kalite Yönetim Sistemi sertifikalarına ek olarak, müşteri şikâyetlerinin ele alınması değerlendirilmesi ve azaltılması, müşteri memnuniyetinin arttırılması ve gelecekteki müşteri beklentilerinin ele alınmasını amaçlayan ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi sertifikası alınmıştır.
- Banka, Great Place To Work tarafından yapılan araştırma sonucunda çalışanlarının değerlendirmesi ile Great Place To Work sertifikasını almaya hak kazanmıştır.
- KOSGEB 100 milyon TL tutarında taahhütte bulunarak Teknoloji ve İnovasyon Fonu'na yatırımcı olmuş ve böylece Fon'un toplam büyüklüğü 475 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.
- 2022 yılı içerisinde KGSPYŞ tarafından 6.000.000 ABD doları büyüklüğündeki Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur.
- Sürdürülebilirlik ve İklim finansmanı ile gıda güvenliği konularında finansman sağlanmasına yönelik çalışmalara başlanmıştır.
- Banka sermaye piyasaları danışmanlığı çerçevesinde 2022 yılı içerisinde, yaklaşık 3,62 milyar TL tutarındaki iki halka arza liderlik etmiştir. Banka liderliğinde gerçekleştirilen OBASE Bilgisayar'ın 147 milyon TL tutarındaki halka arzı, gelen 3,78 kat talep ile en yüksek katılımcılı halka arz olmuştur. Banka bugüne kadar gerçekleştirilen en büyük halka arzlardan biri olan Ahlatçı Doğalgaz'ın yaklaşık 3,48 milyar TL büyüklüğündeki halka arzına da liderlik etmiştir. 4,35 kat talep ile son dönemdeki arzlar içinde rekor kıran bu halka arz da başarılı bir şekilde tamamlanmıştır.
- Banka, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 11,0 risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.

"

Banka, çalışanlarının değerlendirmesi ile Great Place To Work sertifikasını almaya hak kazanmıştır.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

"Best Green Project Financing Bank 2022" kategorisinde ödül

- Banka, Eylül ayında Türkiye'nin Etki Prensipleri ile uyumlu ilk Etki Raporu'nu yayımlamıştır. Banka'nın çevresel ve sosyal pozitif etki yaratma yaklaşımının, etki yönetim sistemlerinin ve süreçlerinin şeffaf bir şekilde paylaşıldığı rapor, bağımsız güvence denetiminden de geçmiştir. Banka, küresel etki standartları doğrultusunda kurumsal bankacılık, proje finansmanı, girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları faaliyetlerini etki lensi ile daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlayarak yönetecektir.
- 2022 yılında Banka'nın Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi yayınlanmıştır. ICMA Yeşil Tahvil Prensipleri, ICMA Sosyal Tahvil Prensipleri, LMA Yeşil Kredi Prensipleri ve LMA Sosyal Kredi Prensipleri ile uyumlu olan çerçeve için İkinci Taraf Görüş (SPO) alınmıştır.
- KfW ile teknik yardım hizmetleri için imzalanan hibe anlaşması kapsamında alınmakta olan danışmanlık sayesinde Banka'nın Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Sistemi daha yenilikçi ve dinamik bir yapıya kavuşmuştur.
- 6-18 Kasım 2022 tarihlerinde Mısır'ın Şarm el-Şeyh kentinde gerçekleşen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 27'nci Taraflar Konferansı'na katılım sağlayan Banka, iklim değişikliğini önleme ve adaptasyon yatırımlarının finansmanı için ülkemize kaynak temini konusunda gerekli istişare görüşmeleri gerçekleştirmiştir.
- Dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan CDP'nin İklim Değişikliği Programı'na 2016 yılından beri raporlama yapan Banka, 2022 yılında B (Yönetim Seviyesi) skoru elde etmiştir.

3,62 milyar TL

İki Halka Arza Liderlik

- Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi Hibe Programı için 70 milyon avro tutarında Hibe Teklif Çağrısı yayınlanmış ve başvurular Banka tarafından tasarlanan ve hazırlanan Kayist Elektronik Başvuru Platformu üzerinden toplanmıştır. Alınan başvuruların idari ve uygunluk kontrolü, bağımsız değerlendirme ve Hibe Değerlendirme Komitesi çalışmaları yine Kayist Platformu üzerinde tamamlanarak Dünya Bankası birinci onayına sunulmuştur.
- Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi Hibe Bileşeni altında yer alan teknik ve kurumsal destek bütçesinden bireysel ve firma danışmanlık hizmet alımları Dünya Bankası satın alma kurallarına uygun olarak gerçekleştirilmiştir.
- Toptan bankacılık yöntemiyle kullandırılmak üzere temin edilen yaklaşık 470 milyon ABD doları tutarındaki kaynağın tamamı altı finansal kiralama ve iki ticari banka olmak üzere sekiz aracı finansal kuruluşa tahsis edilerek kredi sözleşmeleri imzalanmıştır. Yaklaşık 190 milyon ABD doları tutarındaki kaynak alt-kredi olarak kullandırılmak üzere aracı finansal kuruluşlara aktarılmıştır.
- Banka, Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvili ihracına yaptığı aracılık ile uluslararası finans dergisi International Finance'in düzenlediği International Finance Awards'ta "Best Green Project Financing Bank 2022" kategorisinde ödül almaya hak kazanmıştır.
- Banka, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA)'na sağladığı inovatif katkılar ve finansman faaliyetlerinde uyguladığı ESG kriterleri nedeniyle European Organisation for Sustainable Development (EOSD) tarafından verilen The Global Sustainable Finance Awards'ta, "Outstanding Sustainable Project Financing" kategorisinde ödül almaya hak kazanmıştır.
- Banka, Bonds Loans&Sukuk Türkiye ödüllerinde Aydem Yenilenebilir Enerji A.Ş.'nin halka arzı ile Yılın Halka Arz/Hisse Senedi Sermaye Piyasaları (IPO/Equity Capital Markets Deal of the Year kategorisinde) birincilik ödülünü; Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı ile de Yılın İslami Finansal Anlaşması (Islamic Finance Deal of the Year) ve Yılın Reel Sektör Tahvil İşlemi (Corporate Bond Deal of the Year) kategorilerinde ikincilik ödüllerini almaya hak kazanmıştır. Banka, Palgaz

Doğalgaz tarafından gerçekleştirilen Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvili ihracına yaptığı aracılık ile de International Finance tarafından düzenlenen tören kapsamında Best Green Project Financing Bank 2022 kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

"

Banka, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA)'na sağladığı inovatif katkılar ve finansman faaliyetlerinde uyguladığı ESG kriterleri nedeniyle European Organisation for Sustainable Development (EOSB) tarafından verilen The Global Sustainable Finance Awards'ta, "Outstanding Sustainable Project Financing" kategorisinde ödül almaya hak kazanmıştır.

- Banka ve aracılık edilen işlemler, Bonds, Loans & Sukuk Türkiye Ödüllerinde, dört kategoride ödül almıştır. Banka tarafından 2021 yılında gerçekleştirilen Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı işlemi Yılın Faizsiz Finansman İşlemi ikincisi ve Yılın Yurt İçi Borçlanma Aracı İşlemi ikincisi olmaya hak kazanmıştır.
- Banka, International Organization for Standardization (ISO) organizasyonu tarafından yayınlanan, kurum ve kuruluşların Bilgi Güvenliği'nde uyulması gereken kontrolleri içeren ve bilgi güvenliğine ilişkin gereksinimleri tanımlayan tek denetlenebilir uluslararası standart olan ISO/IEC 27001:2013 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı'na uyumluluğunu sağlamış ve sertifika almaya hak kazanmıştır.

"

Banka, The Global Sustainable Finance Awards'ta, "Outstanding Sustainable Project Financing" kategorisinde ödül almaya hak kazanmıştır.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Uluslararası kurum ve kuruluşlarla kapsamlı iş birliği çalışmaları

Kaynak Geliştirme ve İzleme Faaliyetleri

“

Kalkınma Yatırım Bankası, Türkiye'nin ihtiyacı olan her alanda ekonomideki kilit endüstrilerin gelişimini destekleyen uluslararası kurum ve kuruluşlarla kapsamlı iş birliği çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Özkaynaklar

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2022 yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 2,5 milyar TL'ye çıkarılmıştır.

Yabancı Kaynaklar

Banka tarafından yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilmiş ve 2022 yılı içerisinde yatırımcı firmalara kullandırılmış olan kaynaklar aşağıda özet olarak verilmiştir:

Avrupa Yatırım Bankası (AYB)

- AYB Geliştirme III/A KOBİ-Bİ ve AYB Çevre Enerji A kredilerinden firma tahsisi yapılan ancak çekilip henüz firmalara kullandırılmamış olan kredilerin kullanımları tamamlanma aşamasındadır. Kredi geri ödemeleri ve itfaları takip edilmektedir.

Alman Kalkınma Bankası (KfW)

- KfW ile 12 Ağustos 2019 tarihinde Teknik Yardım hizmetleri için 2 milyon avro tutarında hibe anlaşması imzalanmıştır. Banka'ya sağlanacak danışmanlık hizmetleri, KfW tarafından ilgili hizmet sağlayıcılara yapılan ödeme ile kullanılmaktadır.
- KfW Altyapı Yatırımlarının Finansmanı II: Altyapı yatırımlarının kredilendirilmesinde kullandırılmak üzere, KfW-Alman Kalkınma Bankası ile 17 Eylül 2019 tarihinde 13.624.861,94 avro limitli kredi anlaşması ve ikraz anlaşması imzalanmıştır. Kredinin tamamı kullanılmıştır, geri ödemeleri takip edilmektedir.
- KfW Solar Kredisi: Güneş enerjisi ve yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanı için KfW-Alman Kalkınma Bankası ile 20 Aralık 2019 tarihinde 45 milyon avro tutarında kredi anlaşması ve ikraz anlaşması imzalanmıştır. Kredinin tamamı hesaplarımıza aktarılmıştır. Kredi geri ödemeleri itfaları çerçevesinde takip edilmektedir.

Dünya Bankası (DB)

- Jeotermal Enerji Geliştirme Kredisi I: Banka ile Dünya Bankası arasında 2016 tarihinde imzalan 100 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması çerçevesinde kullandırılan kredilere ilişkin izleme ve geri ödemeler takip edilmektedir. 2021 yılında 150 milyon ABD doları ek finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması imzalanmıştır. Kredi 17 Haziran 2022 tarihinde efektif kılınmıştır.
- Kayıtlı İstihdam Kredisi: Banka ile Dünya Bankası arasında 1.06.2020 tarihinde imzalanan 316 milyon avro tutarındaki kredi anlaşması çerçevesinde toplam çekiş miktarı 104 milyon avroya ulaşmıştır. Kredinin doğrudan finansman ve APEX yöntemi ile kullandırımı devam etmektedir.
- Acil Firma Destek Kredisi: Dünya Bankası (DB) ile Banka arasında 250 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Krediden 2022 içerisinde 70 milyon ABD doları çekiş yapılarak toplam çekiş tutarı 120 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Kredinin APEX yöntemi ile kullandırımı devam etmektedir.
- Dünya Bankası-Avrupa Birliği Hibesi: Banka ile Dünya Bankası arasında 22.02.2021 tarihinde imzalanan Hibe Anlaşması ile Avrupa Birliği (AB) tarafından sağlanan 76 milyon avro hibenin istihdam yaratan işletmelere kullandırılması amacıyla 17 Aralık 2021 tarihinde teklif çağrısı yayınlanmıştır. Başvuruların alınması ve değerlendirilmesinin ardından, istihdam sağlayan firmalara hibe kullandırımı yapılacaktır.

İslam Kalkınma Bankası (İKB)

- İKB Temiz Enerji ve Enerji Altyapı Projeleri/ Taksitli Satış: Temiz enerji ve enerji altyapı projelerinin finansmanı kapsamında çalışmaları taksitli satış yöntemi ile kullandırılmak üzere İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile 200 Milyon ABD doları tutarındaki finansman sözleşmesi 22.11.2017 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin çekiş ve kullandırımları tamamlanmıştır. Finansman sağlanan projelerin kapanış işlemleri yapılmıştır. İzleme ve geri ödeme işlemleri takip edilmektedir.

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB)

- Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (BSTDB) ile Banka arasında 50 milyon avro tutarındaki kredi anlaşması 18 Aralık 2018 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Krediye ilişkin izleme ve geri ödeme işlemleri takip edilmektedir.

AAYB –Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)

- AAYB Yenilenebilir Enerji –Enerji Verimliliği Kredisi: Banka'nın yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için AAYB'den 200 milyon ABD doları tutarında finansman sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 10 Aralık 2019 tarihinde imzalanmıştır. 2021 yıl sonu itibarıyla kredinin tamamı kullandırılmış ve 100 milyon ABD doları tutarında Ek Finansman Anlaşması imzalanmıştır. Ek Finansman'ın tamamı 2022 yılı içerisinde kullanılmıştır.
- AAYB COVID-19 Kredisi: Asya Altyapı ve Yatırım Bankası (AAYB) ile Banka arasında 300 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. 2022 yılı itibarıyla kredi çekişleri tamamlanmıştır.

Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC)

- GREEN III: JBIC ile Banka Arasında 29 Mart 2021 tarihinde 170 milyon ABD doları tutarında GREEN III kredi anlaşması imzalanmıştır. Krediden 2022 yılı içerisinde 113,5 milyon ABD doları kullanılmıştır. Kredinin kullandırım süreçleri devam etmektedir.

Çin Kalkınma Bankası

- Banka ile Çin Kalkınma Bankası arasında altyapı enerji, imalat sanayi, eğitim sektörleri ve KOBİ finansmanı için 28 Aralık 2021 tarihinde 200 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır. 2022 yılı içerisinde krediden 29,3 milyon ABD doları kullanılmıştır. Kredi kullandırımlarına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

2022 Yılında Sağlanan Kaynaklar/Kredi Anlaşmaları

Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)

- AFD ile 2022 yılı Eylül ayında 100 milyon avro tutarında sürdürülebilir bono ihracı gerçekleşmiştir.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi kapsamında 70 milyon avro hibe

Proje Yönetim Faaliyetleri

“

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi ile Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları ve mültecilerin istihdam edilebilirliklerinin ve işgücü piyasasına erişimlerinin artırılmasının desteklemesi amaçlanmıştır.

Dünya Bankası FRIT-II Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Hibe Programı Faaliyetleri

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi ile Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları ve mültecilerin istihdam edilebilirliklerinin ve işgücü piyasasına erişimlerinin artırılmasının desteklemesi amaçlanmıştır. Proje ile bu grupların sosyal ve ekonomik bağımsızlıkları artırılacak, sosyal yardım programlarına bağımlılıkları kademeli olarak azaltılacak ve Türkiye ekonomisine entegrasyonları ve katkıları artırılacaktır.

Bu doğrultuda Proje ile belirli illerdeki yararlanıcı firmaların işlerini genişletme kapasitelerinin artırılması hedeflenmektedir. Bununla bağlantılı olarak Türk vatandaşları ve mülteciler için kayıtlı istihdamın ve insana yakışır çalışma koşullarının artırılması için finansal kaynaklara ve becerilere erişimlerine katkıda bulunulacaktır.

Banka, Dünya Bankası ile birlikte yürütülen Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin Hibe Bileşeni altında 17 Aralık 2021 tarihinde 70 milyon avro tutarında Kayist Hibe Programı teklif çağrısına çıkmıştır.

24 proje arasından hibe almaya elverişli firmalara, uygulanabilir iş ve istihdam planlarına dayanan alt-hibe proje tekliflerini sunmaları için 14 Mart 2022'ye kadar süre verilmiştir. Kalkınma İş Birliği ve Toptan Bankacılık Birimi tarafından proje döngüsü yönetimi yaklaşımı ile yürütülen çalışmalar kapsamında Dünya Bankası tarafından onaylanan Proje Uygulama Kılavuzu hazırlanmış, Kayist Hibe Programının planlama ve proje teklif çağrısı süreçleri tamamlanmıştır. Ön inceleme, bağımsız değerlendirme ve değerlendirme komitesi aşamalarından geçen hibe başvuruları için bütçe revizyon aşaması tamamlanarak değerlendirme süreci nihai halini almıştır.

Değerlendirme sürecinin tamamlanmasının ardından Dünya Bankası birinci onayı için asil ve yedek adaylardan oluşan liste hazırlanmıştır. Dünya Bankası birinci onayını alan asil ve yedek firma listesinin çevresel ve sosyal değerlendirme süreçlerinin danışman firma tarafından tamamlanması sonrasında liste Dünya Bankası ikinci onayına sunulacak ve onaylanan final listedeki firmalar ile hibe sözleşmeleri imzalanacaktır. Hibe yararlanıcısı firmalar ile sözleşme imzalama sürecinin 2023 yılı ilk çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır. İzleme ve değerlendirme sürecinin ardından program kapanışı 2024 yılı son çeyreğinde gerçekleştirilecektir.

Ön inceleme, bağımsız değerlendirme, değerlendirme komitesi, bütçe revizyonu ve Çevresel ve Sosyal değerlendirme modülleri tamamlanan Hibe Platformu'nun son fazı olan sözleşme ve izleme modülünün 2023 yılı ikinci çeyrekte tamamlanması öngörülmektedir. Dünya Bankası ile yürütülen projenin hibe bileşeni için yararlanıcı sözleşme imza süreçlerinin 2023 yılı birinci çeyrekte tamamlanmasının ardından ilk izleme ziyareti sonrasında hibe yararlanıcılarına avans ödemelerin başlanması öngörülmektedir.

> “
>
> Banka, Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin Hibe Bileşeni altında 70 milyon avro tutarında Kayist Hibe Programı teklif çağrısına çıkmıştır.

2022-2024 yılları arasında uygulanması planlanan Hibe Programı kapsamında gerçekleştirilecek teknik yardım faaliyetleri çerçevesinde, Banka'ya yönelik kurumsal kapasite geliştirme faaliyetleri ve hibe yararlanıcılarına yönelik teknik yardım eğitimlerinin bir bölümünün de 2023 yılı içinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Projenin Paydaş Katılım Planı, İşgücü Yönetim Planı, Çevresel ve Sosyal Taahhüt Planı, Banka'nın Çevresel Sosyal Politikası, Şikâyet Mekanizması, Proje Uygulama Kılavuzu ve Hibe Programı Başvuru ve Değerlendirme Paketi ile Hibe Başvuruları Değerlendirme Kılavuzu hazırlanmıştır. Proje Teknik Yardım Bileşeni kapsamında alınan KDV İstisnası Sertifikası'nın süre uzatımı süreci de başlamıştır.

İSEDAK Proje Finansmanı Programı Faaliyetleri

İSEDAK (İslam İş Birliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İş Birliği Daimi Komitesi) Proje Finansmanı, İSEDAK Koordinasyon Ofisi (İKO) tarafından tanımlanmış ve 2013 yılında hayata geçirilmiş bir finansman mekanizmasıdır. Bu mekanizmayla İSEDAK Stratejisi'nin hedeflerine ulaşmak ve çıktılarını gerçekleştirmek için, üye ülkeler ve ilgili İslam İş Birliği Teşkilatı (İİT) Kuruluşları tarafından sunulan projelere mali destek sağlanmaktadır. İSEDAK Proje Finansmanı, İSEDAK Bakanlar Oturumunda kabul edilen politika önerilerini dikkate alarak, üye ülkeler arasında dayanışmayı artırmayı, çok taraflı iş birlikleri gerçekleştirmeyi ve üye ülkelerde beşeri ve kurumsal kapasiteyi geliştirmeyi hedeflemektedir.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

İSEDAK Proje Finansmanı kapsamında toplam 16 proje tamamlanmıştır.

“

Kredi bileşeni altında alt-kredilerden yararlanan firmalara yönelik beceri geliştirme amaçlı, uygulayıcı aracı kuruluşlara yönelik ise kurumsal kapasite geliştirme amaçlı eğitimler düzenlenecektir.

Ekonomik ve ticari iş birliği alanında faaliyet gösteren ilgili İİT Kuruluşları ile ilgili Çalışma Grubu'na üye İSEDAK üyesi ülkelerin kamu kurumları proje başvurusunda bulunabilmektedir. Projeler, İKO tarafından benimsenen ve internet sitesinde yayımlanan sektörel temalarla uyumlu olarak, altı farklı iş birliği alanından (Mali İş Birliği, Tarım, Ticaret, Turizm, Ulaştırma ve İletişim, Yoksullukla Mücadele) birinde tasarlanabilmektedir. Proje sahibi ülkeye ek olarak, en az iki ortak ülke ya yararlanıcı ya da kapasite sağlayıcı (teknik destek, insanı kaynağı, vb.) olarak projelerde yer almaktadır.

İSEDAK Koordinasyon Ofisi ile Banka arasında imzalanan protokol çerçevesinde yürütülen projede 2022 yılı uygulama döneminde finanse edilecek toplam 24 projeden iki tanesi iptal edilmiş, 16 proje tamamlanmıştır. Finansal raporlama ve ödeme süreci devam eden altı proje bulunmaktadır. 30.12.2022 tarihi itibarıyla 2022 yılında İSEDAK kapsamında 15.540.818,02 TL ödeme alınmış, bu tutarın 12.643.154,38 TL'si proje ödemeleri için transfer edilmiştir. 2023 yılı uygulama dönemine ilişkin proje listesi henüz açıklanmamıştır.

Teknik Yardım Faaliyetleri

Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi satın alma faaliyetleri "Teknik ve Kurumsal Destek" bileşeni altında 5.961.538 avro hibe, 650.000 avro kredi olmak üzere toplam 6.611.538 avro tutarında bütçe bulunmaktadır.

Kredi Bileşeni: Kredi bileşeni altındaki 650.000 avro teknik yardım bütçesi ile alt-kredilerden yararlanan firmalara yönelik beceri geliştirme amaçlı, uygulayıcı aracı kuruluşlara yönelik ise kurumsal kapasite geliştirme amaçlı eğitimler düzenlenmesi ve danışmanlık hizmetleri alınması öngörülmektedir. Kredi Eğitim Koordinatörü tarafından 2022 yılı içerisinde alt-kredi kullanıcıları ve uygulayıcı kurumlar olarak Banka ve Aracı Finansal Kuruluşlar için kapasite geliştirme amaçlı taslak eğitim planlaması çalışmaları yapılarak Dünya Bankası onayına sunulmuştur. Kredi bileşeni altında 2023 ve 2024 yılları içerisinde eğitim ve danışmanlık satın almalarının gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Alt-kredilerin uygulanmasına yönelik kapasite geliştirme çalışmaları kapsamında bireysel danışmanlar ile yarı zamanlı hizmet alımı sözleşmeleri imzalanmıştır. 2021 yılı içerisinde kredi eğitim koordinatörü, kredi satın alma uzmanı, 2022 yılı içerisinde kredi çevre uzmanı, kredi sosyal uzman ve kredi dürüstlük güvence sağlayıcısı ile sözleşmeler imzalanmıştır.

2023 yılında bir kredi çevre uzmanı ve bir satın alma uzmanı ile bireysel danışman hizmet alım sözleşmelerinin imzalanması planlanmaktadır. Ayrıca, aracı finansal kuruluşların (AFK) alt proje uygulamalarına yönelik çevresel ve sosyal değerlendirme, izleme ve eğitim hizmetleri alımı için satın alma süreci devam etmektedir. Danışman firma ile müzakerelerin tamamlanarak sözleşmenin 2023 yılı başında imzalanması planlanmaktadır. Planlı bütçe 180.000 avro tutarındadır.

Hibe Bileşeni: Hibe bileşeni altında alt-hibelerden yararlanan firmalara yönelik beceri geliştirme çalışmaları kapsamında 2022 yılı içerisinde Hibe Eğitim Koordinatörü tarafından eğitim planlaması çalışmaları yapılmış ve taslak eğitim planı Dünya Bankası'na sunulmuştur. 2023 ve 2024 yılları içerisinde eğitim satın almalarının gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Alt-hibelerin uygulanmasına yönelik kapasite geliştirme çalışmaları kapsamında 2022 yılı içerisinde hibe iletişim uzmanı, hibe finansal yönetim uzmanı, grafik tasarım uzmanı, hibe dürüstlük güvencesi sağlayıcısı, hibe çevre uzmanı ve hibe sosyal uzmanı bireysel danışmanlar ile sözleşmeler imzalanarak hizmet alımı yapılmıştır. 2022 yılı içerisinde hibe tanıtım günleri için bir organizasyon firmasından hizmet alımı ve hibe web sayfası tasarımı için ayrı bir hizmet alımı gerçekleştirilmiştir.

Hibe bileşeni uygulayıcı kuruluşu olan Kalkınma Yatırım Bankası'na uygulama desteği sağlamak amacıyla idari uygunluk ve teknik değerlendirme servisi hizmet alımı (sözleşme tutarı: 4.431.175 TL) ve çevresel ve sosyal değerlendirme ve izleme servisi hizmet alımı için iki danışman firma ile sözleşme imzalanmıştır (Bütçe 9.446.000 TL).

2023 yılı içerisinde, hibe izleme ve değerlendirme çalışmaları için bir danışman firma satın alma sözleşmesi yapılacaktır. Bireysel danışmanlık hizmet alımları için iki BT uzmanı, bir proje asistanı, bir çevre uzmanı ve bir satın alma uzmanı olmak üzere 5 bireysel uzman ile sözleşme imzalanması planlanmaktadır. Banka çalışanlarının kapasite gelişimi amacıyla hibe eğitim koordinatörü ile çalışmalar tamamlanarak eğitim satın alımları gerçekleştirilecektir.

Dünya Bankası Acil Durum Şirket Desteği Projesi

Kredinin uygulayıcı kuruluşları olan aracı finansal kuruluşların çevresel ve sosyal değerlendirme ve izleme faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla danışmanlık hizmet alımı için iş tanımı hazırlanmıştır, 2023 yılı başında satın alma sürecinin tamamlanması öngörülmektedir.

> “
> Hibe bileşeni altında alt hibelerden yararlanan firmalara yönelik beceri geliştirme eğitimleri verilecektir.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Altı finansal kiralama şirketi ile aracı finansal kuruluş sözleşmesi

Toptan Bankacılık Kredilendirme (APEX) Faaliyetleri

“

2023 yılında aracı kuruluşların alt-kredilerinin değerlendirilmesi ve raporlanması çalışmalarına devam edilmesi ve toplamda 160 milyon ABD doları kullandırılması planlanmaktadır.

Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi Toptan Bankacılık Bileşeni (Formal Employment Creation Project)

Dünya Bankası ile yürütülen Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin toptan bankacılık yöntemiyle kullandırılması öngörülen APEX kredi bileşeni olan 190 milyon avro için yapılan aracı finansal kuruluş seçimi çalışmaları kapsamında hazırlanan finansal, çevresel ve sosyal inceleme ve değerlendirme raporları Dünya Bankası tarafından onaylanmış ve belirlenen altı finansal kiralama şirketi ile aracı finansal kuruluş (AFK) Sözleşmesi imzalanmıştır.

Aracı kuruluş kredi sözleşmesi imzalanan kuruluşlara toplamda 70 milyon avro kredi kullandırılmıştır. Kullandırılan krediler için finansal kiralama şirketlerinin alt-projelerini değerlendirme ve raporlama çalışmaları devam etmektedir.

2023 yılında, 120 milyon avro kullandırım öngörülmektedir. Kredi kapsamında Kalkınma Yatırım Bankası, aracı kuruluşlar ve kredi yararlanıcı firmalara yönelik kapasite geliştirme eğitim ve danışmanlık hizmet alımları için ayrılan 650.000 avro bütçenin ağırlıklı olarak 2023 yılında kullanılabileceği öngörülmektedir.

Projenin APEX bileşeni kapsamında Çevresel ve Sosyal değerlendirme aşamasına danışmanlık yapacak firma için danışmanlık hizmeti satın alma süreci devam etmektedir. 2023 yılı ilk çeyreğinde danışman firma ile çalışmalara başlanması planlanmaktadır.

Dünya Bankası Acil Durum Firma Desteği Projesi Toptan Bankacılık Bileşeni (Emergency Firm Support Project)

COVID-19 salgınından etkilenen KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla Dünya Bankası'ndan temin edilen 250 milyon ABD doları tutarındaki Acil Durum Firma Desteği Projesi'nin tamamı toptan bankacılık yöntemiyle kullandırılmaktadır. Dünya Bankası tarafından onaylanan üç finansal kiralama şirketi ve iki banka ile sözleşme imzalanarak kaynağın tamamı tahsis edilmiş ve aracı kuruluşlara toplam 90 milyon ABD dolar kullandırılmıştır.

2023 yılında aracı kuruluşların alt-kredilerinin değerlendirilmesi ve raporlanması çalışmalarına devam edilmesi ve toplamda 160 milyon ABD doları kullandırılması planlanmaktadır.

Proje kapsamında Çevresel ve Sosyal değerlendirme sürecine destek olacak danışmanlık hizmeti satın alma çalışmaları devam etmektedir. Danışmanlık hizmeti iş tanımı ve potansiyel firma listesi hazırlanmıştır. Satın alma sürecinin 2023 yılının ilk çeyreğinde tamamlanması hedeflenmektedir.

Asya Altyapı Yatırım Bankası COVID-19 Projesi Toptan Bankacılık Bileşeni

Asya Altyapı Yatırım Bankası ile yürütülen 300 milyon ABD doları tutarındaki COVID-19 Projesi'nin 30 milyon ABD doları tutarındaki APEX kredi bileşeni için bir ticari banka ile Aracı Finansal Kuruluş (AFK) Sözleşmesi imzalanmış ve tutarın tamamı aktarılmıştır. Aracı bankanın kullandırdığı alt-kredilerin inceleme, onay ve raporlama süreçlerinin 2023 ilk yarısında tamamlanması planlanmaktadır.

Proje kapsamında Çevresel ve Sosyal değerlendirme sürecine destek olacak danışmanlık hizmeti satın alma çalışmaları Dünya Bankası Acil Durum Şirket Desteği Projesi ile birlikte devam etmektedir. Danışmanlık hizmeti iş tanımı ve potansiyel firma listesi hazırlanmıştır. Satın alma sürecinin 2023 yılının ilk çeyreğinde tamamlanması hedeflenmektedir.

"

Asya Altyapı Yatırım Bankası ile yürütülen COVID-19 Projesi'nin 30 milyon ABD doları tutarındaki APEX kredi bileşeni için bir ticari banka ile AFK Sözleşmesi imzalanmıştır.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

RPM Projesi, Türkiye Jeotermal Geliştirme Projesi'nin bir bileşenidir.

RPM Projesi

"

2022 yılı içinde, RPM ikinci tur kısa listeye kalan 14 projeden en yüksek puanı alan ilk 10 proje için müzakere toplantıları tamamlanmıştır.

Risk Paylaşım Mekanizması (RPM), Kalkınma Yatırım Bankası'nın Dünya Bankası ile 30 Kasım 2016 tarihinde imzalamış olduğu Türkiye Jeotermal Geliştirme Projesi'nin bir bileşenidir. Projenin amacı, jeotermal enerji yatırımcılarının kaynak belirleme amaçlı kuyu delme faaliyetlerindeki jeotermal risklerini kısmen karşılayarak, ülkenin jeotermal potansiyelinin değerlendirilmesine katkıda bulunmaktır. Proje için Temiz Teknoloji Fonu'ndan (CTF) sağlanan katkı ile kapsamdaki sondaj kuyularının başarısız olması durumunda yapılan kuyu harcamalarının %40'ı ya da %60'ı oranında ödeme yapılacaktır. Kuyuların başarılı olması halinde ise yatırımcıdan %5 oranında başarı primi alınacaktır. Karşılama oranı, Manisa, Aydın ve Denizli illerinde, bazı ilçeler hariç %40, bu illerin diğer ilçeleri ve tüm diğer iller için ise %60'tır.

Proje kapsamında programın tanıtılması, risk paylaşımından yararlanmayı planlayan firmaların başvurularının alınması ve ön değerlendirilmesi yapılmaktadır. Seçilen firmaların jeotermal kaynak araştırma raporları, iş planları, sondaj ve test programları, çevresel ve sosyal değerlendirme raporları ve yönetim planları kontrol edilmektedir. Başarı kriterleri belirlenerek sözleşmeleri imzalanan projelerin sondaj döneminde izlenmesi, sondaj ve test raporlarının değerlendirilmesi, kuyu tamamlanınca başarı kriterine göre değerlendirme yapılması ve sonuç raporunun hazırlanması şeklinde bir iş akışı izlenmektedir. Buna ilave olarak, sondaj sonuçları başarılı olan projelerde başarı primlerinin tahsil edilmesi, başarısız olanlarda ise risk paylaşım bedelleri ödenmektedir. Proje kapsamındaki tüm bu faaliyetlerin yürütülmesi, denetim ve takibi Kalkınma Yatırım Bankası sorumluluğundadır. Uygulama sırasındaki teknik destek, uluslararası ihale yoluyla seçilen RPM danışmanı tarafından karşılanmaktadır.

RPM ilk tur uygulamada yedi proje kısa listeye alınmıştır. Bu projelerden üçü ile sözleşme imzalanmış, sözleşmesi imzalanan iki projeye ait saha çalışmaları tamamlanmıştır. Söz konusu projeler kapsamında üç adet jeotermal arama kuyusu sondaj ve kuyu test faaliyetleri tamamlanmış, önceden belirlenen başarı kriterlerine göre kuyuların tamamı başarısız olarak değerlendirilmiştir. Başarısız olan kuyular için RPM fonundan yararlanıcıya toplam 5,05 milyon ABD doları hibe ödemesi gerçekleştirilmiştir.

RPM birinci tur uygulama kapsamındaki üç adet proje, yararlanıcıların kendi isteği doğrultusunda program kapsamından çıkartılmıştır. Kalan iki adet projeyle ilgili çalışmalar devam etmektedir. Dünya Bankası onayı ile RPM ilk tur uygulamanın 31.12.2022 tarihi itibarıyla kapatılması, çalışmaları devam eden iki adet projenin de RPM ikinci tur kapsamında devam etmesine karar verilmiştir.

2022 yılı içinde, RPM ikinci tur kısa listeye kalan 14 projeden en yüksek puanı alan ilk 10 proje için müzakere toplantıları tamamlanmıştır. Müzakere toplantıları sonucu dört proje için başarı kriterleri belirlenmiştir. Başarı kriterleri belirlenen dört projeden iki tanesi için çevresel ve sosyal yönetim planları ve ilgili tüm dokümantasyon hazırlık çalışmaları tamamlanmış, Dünya Bankası onayı alınmıştır. Diğer iki proje için ilgili dokümantasyon hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Dünya Bankası tarafından onay almış olan iki proje için sözleşme imzalama çalışmaları devam etmektedir, 2023 yılı ilk çeyreğinde iki adet sözleşmenin imzalanması planlanmaktadır. RPM ikinci tur kısa listeye kalan üç proje, yararlanıcıların kendi isteği doğrultusunda program kapsamından çıkartılmıştır. Diğer projeler için izin, lisans süreçleri devam etmektedir.

2022 yılı içinde RPM kapsamındaki tüm teknik raporlar ile çevresel-sosyal yönetim planları, dönemsel izleme raporları, iş planları, harcama beyanı dosyalarının standartlaştırılması, kullanıcı kılavuzu ve yararlanıcı sözleşmelerinin, ilk tur uygulamadan öğrenilen derslere göre revizyonları tamamlanmıştır.

2023 yılı içinde, RPM ikinci tur kapsamında aktif olarak devam eden dört proje ve birinci turdan ikinci tur uygulamaya aktarılan iki projenin tamamlanması planlanmaktadır. Aynı zamanda, RPM bütçesi dâhilinde, üçüncü tur uygulamanın açılması ile ilgili çalışmalara başlanması planlanmaktadır. Dünya Bankası ile 2023 yılı Şubat ayında RPM üçüncü tur uygulama hakkında görüşmelere başlanması, Mart ayında RPM üçüncü tur niyet beyanı (EOI) başvurularının alınmaya başlanması planlanmaktadır.

> **“Başarı kriterleri belirlenen dört projeden iki tanesi için çevresel ve sosyal yönetim planları ve ilgili tüm dokümantasyon hazırlık çalışmaları tamamlanmıştır.**

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Ülke genelinde girişim sermayesi yatırımlarının artırılması hedeflenmektedir.

Türkiye Kalkınma Fonu

“

Kalkınma Yatırım Bankası'nın stratejik amaçlarından biri, ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz getiri potansiyeli yüksek öncelikli sektörlere yönelik finansman ürünlerini çeşitlendirmektir.

Kalkınma Yatırım Bankası; Türkiye Kalkınma Fonu ile piyasa dinamiklerine hâkim, deneyimli bir ekip tarafından kurulan fonlar üzerinden gerçekleştirilecek yatırımlarla ülke kalkınmasını desteklemeyi ve dünyadaki en iyi uygulamalar çerçevesinde sunulan fon yönetim hizmeti ile kamu kaynaklarının verimli kullanılmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir.

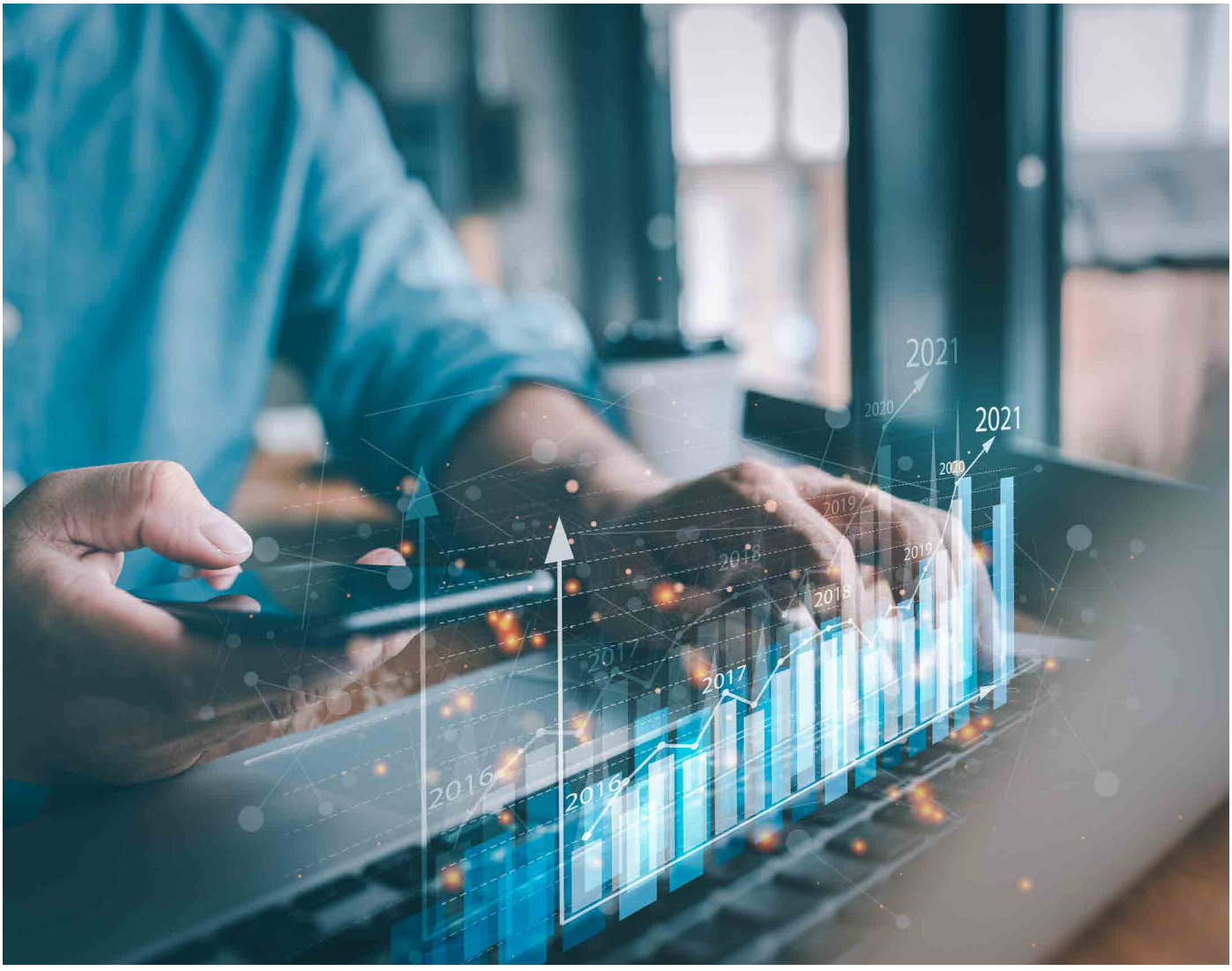
TKF çatı fonu altında kurulan; Teknoloji ve İnovasyon Fonu (475 milyon TL), Bölgesel Kalkınma Fonu (525 milyon TL), TKYB Sermaye Fonu (200 milyon TL), Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi tarafından kurulan Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (125 milyon TL), Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (235 milyon TL) ve 2022 yılında kurulan Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (6 milyon ABD doları) olmak üzere altı fon ile küçük ve orta ölçekli şirketlere doğrudan sermaye yatırımı yapılması, ülke genelinde girişim sermayesi yatırımlarının artırılması suretiyle, özel sektör kaynaklarının bu alana daha çok kanalize edilmesi ve yatırımların ülke geneline yayılmasının sağlanması hedeflenmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın kalkınma bankacılığına yönelik stratejik amaçlarından biri, ülkemizin kalkınma plan ve programlarında belirlenen ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz getiri potansiyeli yüksek öncelikli sektörlere yönelik finansman ürünlerini çeşitlendirmektir.

11'inci Kalkınma Planı'nın işaret ettiği öncelikli sektörlere ilişkin ana hedeflerin yanı sıra, plan kapsamında öncelikli sektörlerin finansmana erişimini kolaylaştırmak ve uzun vadeli planlar yapmasını sağlamak amacıyla Kalkınma Yatırım Bankası'na özgü roller belirlenmiştir. Başta öncelikli sektörler olmak üzere, sanayi yatırımlarının desteklenmesi ve bu sektörlerde kullanılması amacıyla uluslararası finans kuruluşları ile uzun vadeli kredi anlaşmalarının yapılması, Banka için tanımlanan görevler arasında yer almaktadır.

Bu görevlendirmenin ve sorumluluğun bilinciyle hem imalat sanayisini dönüştürecek hem de üretime dayalı büyüme desteğini sağlayacak kaynaklara erişim için çalışmaya devam eden Banka aynı zamanda %100 iştiraki olarak kurduğu Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yönettiği altı fon ile de kalkınmada öncelikli olan sektörlerdeki sanayi kuruluşlarına ve girişimlere destek vermeyi sürdürmektedir.

Bu kapsamda yapılan iş birlikleri ve kaynak oluşturma çabaların sonucu olarak TKF'nin alt fonları olan Bölgesel Kalkınma Fonu ve Teknoloji İnovasyon Fonu'nda T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ve KOSGEB'in, yatırımcı olarak yer alması sağlanarak stratejik iş birlikleri oluşturulmuş, 2022 yılında KOSGEB tarafından sağlanan ek taahhütlerle Teknoloji ve İnovasyon Fonu büyüklüğü 475 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 yılında Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında Kalkınma Yatırım Bankası'nın tek yatırımcı olarak kurduğu 200 milyon TL büyüklüğünde TKYB Sermaye Fonu yatırımlarına devam etmektedir.



2022 yılında, ODTÜ Teknokent Girişim Destek ve Yatırım A.Ş. ve Banka'nın yatırımcı olduğu 6 milyon ABD doları büyüklüğündeki Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur. Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile SPK mevzuatına tabi fonlarla ülke ekonomisine katkı sağlayan, teknoloji odaklı şirketlerin desteklenmesi hedeflenmektedir.

TKF ile kanunen verilmiş yetki, esneklik, bağımsız ve en iyi uygulamalar çerçevesinde yatırım platformunun oluşturulması amaçlanmaktadır. Fon ile alt fonlar üzerinden farklı stratejilerde sermaye ve yapılandırılmış finansman yatırımları; fon yatırımları sayesinde girişim sermayesi ekosistemi ile iyi ilişkiler kurulacak ve ortak yatırım imkânları sağlanacaktır.

"

ODTÜ Teknokent Girişim Destek ve Yatırım A.Ş. ve Banka'nın yatırımcı olduğu 6 milyon ABD doları büyüklüğündeki Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Reel ekonomiye ve para piyasalarına daha fazla kaynak aktarma hedefi

Yatırım Bankacılığı

“

Tarım Kredi Holding A.Ş.'nin 371 milyon TL tutarında bono/tahvil ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Yatırım Bankacılığı bünyesinde; sermaye piyasaları danışmanlığı, birleşme ve satın alma danışmanlığı ve finansal danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Sermaye piyasaları danışmanlığı faaliyetleri çerçevesinde, şirketlere pay senedi, borçlanma araçları, kira sertifikaları ve diğer sermaye piyasası araçlarının ihracı konusunda danışmanlık hizmetleri verilmekte; şirketlerin ilave kaynak sağlanmasına aracılık edilmektedir. Söz konusu ihraçlar, şirketlere kurumsallaşma ve şeffaflık konularında katkı sağlarken; sermaye piyasalarında bilinirliği artan şirketlerin farklı finansman alternatifleri ile daha kolay buluşmasının önünü açmaktadır.

Borçlanmaya dayalı alternatif finansman yöntemleri çerçevesinde, Türkiye sermaye piyasalarında sıklıkla başvurulan ürünler olan bono ve tahvil ihraçları ile son dönemde hızla artmakta olan kira sertifikası (sukuk) ihraçlarının tamamında; şirketlerin karar aşamasından sürecin koordinasyonundan, alt danışmanların yönetiminden tüm düzenleyici kurum başvurularının yapılmasına, pazarlama ve satış süreçlerinin takibi ile ihracın tamamlanmasına kadar olan tüm adımlarda geniş kapsamlı danışmanlık hizmeti verilmektedir.

2022 yılı içerisinde Banka'nın, sermaye piyasası araçlarının daha etkin kullanımı ile reel ekonomiye ve para piyasalarına daha fazla kaynak aktarma hedefi doğrultusunda;

- Tarfin Tarım A.Ş.'nin 400 milyon TL tutarında ihraç tavanı içerisinde fon kullanıcısı olduğu toplam 140 milyon TL tutarındaki sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- 147 milyon TL ihraç büyüklüğüne sahip Obase Bilgisayar ve Danışmanlık A.Ş.'nin halka arzında lider aracı kurum olarak yer alınmıştır.
- 3,48 milyar TL ihraç büyüklüğüne sahip Ahlatçı Doğalgaz Dağıtım Enerji ve Yatırım A.Ş.'nin halka arzında lider aracı kurum olarak yer alınmıştır.
- Tarım Kredi Holding A.Ş.'nin 371 milyon TL tutarında bono/tahvil ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Tarım Kredi Yem A.Ş.'nin 800 milyon TL tutarında bono/tahvil ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Tarım Kredi Birlik Tarım Ürünleri Hayvancılık Ambalaj Petrol Nakliyat İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin 150 milyon TL tutarında bono/tahvil ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Gübre Fabrikaları T.A.Ş.'nin 3 milyar TL tutarında bono/tahvil ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Tarkim Bitki Koruma Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin 100 milyon TL tutarında bono/tahvil ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin 2 milyar TL tutarında sukuk ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Altınmarka Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin 200 milyon TL tutarında sukuk ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Sermaye Piyasaları Danışmanlığı Birimi, farklı sektörlerdeki müşteriler için halka arz, sukuk ve diğer borçlanma araçlarına yönelik projelerine devam etmektedir.

Birleşme ve satın alma danışmanlığı faaliyetleri kapsamında, 2022 yılında farklı sektörlerde hizmet sunan ve faaliyet gösteren kamu kurumları ile özel sektör şirketlerine ölçek farkı gözetmeksizin şirket birleşme ve satın alma danışmanlığı kapsamında katma değer sağlama hedefiyle çalışmalara devam edilmiştir. Bu çerçevede, özel sektör müşterilerinin yanı sıra T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ("Özelleştirme İdaresi") ile Türkiye Varlık Fonu portföylerinde yer alan şirket ve varlıkların satış süreçlerinde finansal danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

2022 yılında, Özelleştirme İdaresi'nin yürüttüğü iki ayrı özelleştirme projesi kapsamında sekiz özelleştirme ihalesinde çalışmalar yürütülmüştür. 2020 yılında Özelleştirme İdaresi'nin açmış olduğu iki danışmanlık ihalesinden biri olan Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş.'ye (TDİ) ait bazı yük ve yat limanlarının özelleştirilmesi projesi dâhilinde hazırlık çalışmalarına devam edilmiş, 2022 yılı içerisinde yürütülen çalışmalar neticesinde bir ihale süreci teknik olarak tamamlanmış, bir diğer ihaleye 2023 ilk yarısında çıkılması amacıyla çalışmalara devam edilmiştir. Özelleştirme İdaresi'nin yürütmekte olduğu ve Banka'nın danışman olarak görev aldığı diğer proje olan Elektrik Üretim A.Ş.'ye ait 14 elektrik üretim santralinin özelleştirilmesi çalışmaları kapsamında ise iki enerji santralinin ihaleleri teknik olarak tamamlanmıştır. Özelleştirme İdaresi ile yürütülen çalışmalara 2023 yılında da devam edilecektir.

Banka, ayrıca TVF'nin yürütmekte olduğu TVF'ye ait at yarışları düzenleme ve yurt içi ile yurt dışında düzenlenen at yarışları üzerine bahis kabul etme lisanslarına ilişkin hizmet alım sürecinde finansal danışman olarak hizmet vermeye 2023 yılında da devam edecektir.

2021 yılı Aralık ayında yenilenebilir enerji alanında faaliyet gösteren ve Yenilenebilir Enerji Kaynakları Destekleme Mekanizması'na (YEKDEM)'e tabi olacak toplam 55 MW kurulu güce ulaşma potansiyeline sahip tesisleri bulunan özel sektöre ait bir şirketin satış işleminin gerçekleşmesi için imzalanmış olan anlaşmalar çerçevesinde devir işlemleri 2022 yılının ilk çeyreğinde tamamlanmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası 2022 yılında yukarıda belirtilen projelere ek olarak sekiz adet birleşme ve satın alma işleminde danışmanlık hizmeti vermeye devam etmiştir. Bu projelerin 2023 yılı içerisinde tamamlanması için çalışmalara devam edilmektedir.

Banka'nın Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı Ekibi, özelleştirme projelerinin yanı sıra enerji, teknoloji, otomotiv, gıda, kimya, gıda, ambalaj, perakende ve imalat sanayi gibi birçok farklı sektörde faaliyet gösteren özel sektör şirketleri ile kamu sermayeli şirketler tarafından çeşitli projeler kapsamında yetkilendirilmiştir. Söz konusu projelerin başarı ile tamamlanması için çalışmalarına devam etmektedir.

Finansal danışmanlık faaliyetleri kapsamında "finansal yeniden yapılandırma danışmanlığı", "finansal fizibilite danışmanlığı", "firma değerleme", "yapılandırılmış ve proje finansman danışmanlığı" hizmetleri veren Banka, firmaların ve yatırımcıların yanında yer almaktadır.

Bu çerçevede, sektör ayrımı gözetmeksizin kamu ve özel sektör firmalarına değerleme ve finansal fizibilite danışmanlığı hizmetleri de verilmektedir. Banka, 2022 yılında kimya, savunma, tarım, sağlık, enerji ve gıda sektörlerinde faaliyet gösteren firmalara, değerleme, yatırım teşvik belgesi başvurusu eki niteliğinde fizibilite ve mevcut durum raporları hazırlamış ve bu raporlar yatırımcıların stratejik hedeflerine ulaşmasında ışık tutmuştur.

Banka, müşterilerinin büyüme stratejilerine uygun olacak yeni yatırımlarının finansal fizibilite hazırlığı ve firma değerleme alanında verdiği danışmanlık hizmetleri ile finansal darboğazda olan firmalara finansal yeniden yapılandırma alanında 2023 yılında da danışmanlık vermeye devam edecektir.

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda uygun türev işlem imkânları

Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri

“

2022 yılında piyasalardaki gelişmeler Banka tarafından yakından izlenmiş; faiz, döviz ve likidite risk yönetimi etkin bir şekilde yapılarak TL ve döviz mevcutları belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yürütülmüştür.

2022 yılında finansal piyasaların gündemi COVID-19 salgını sonrası devam eden enflasyonist baskılar ve jeopolitik riskler olmuştur. Salgın boyunca ekonomilere destek amacıyla izlenen genişlemeci politikalar, tedarik zincirinde halen çözülememiş sorunlar ve Rusya-Ukrayna savaşının emtia fiyatları üzerindeki bozucu etkisiyle beraber dünya genelinde yüksek enflasyon seviyelerine neden olmuştur. Başta Amerikan Merkez Bankası olmak üzere, merkez bankaları yıl boyunca enflasyonla mücadele amacıyla para politikalarını sıkılaştırıcı yönde belirlemiş ve politika faiz seviyelerini kademeli olarak yukarı çekmişlerdir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 2022 yılı başında %14 olan politika faizini yılın ikinci yarısıyla beraber kademeli olarak indirmeye başlamış ve yıl sonu itibarıyla politika faizini %9 olarak belirlemiştir. Küresel piyasalara benzer şekilde ülkemizde de enflasyon seyrinde yıl içinde ciddi bir artış görünmüş ve enflasyon yıllık bazda tepe noktası %85 seviyelerinde olmak üzere yıl sonunda %64,27 olmuştur.
2022 yılında piyasalardaki gelişmeler Banka tarafından yakından izlenmiş; faiz, döviz ve likidite risk yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk Lirası ve döviz mevcutları belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yürütülmüştür. 2023 yılında mevcut Sermaye ve Para Piyasaları araçları kullanılarak Banka likiditesi yönetilmeye devam edilecek ayrıca müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda uygun türev işlem imkânları da sağlanacaktır.
Hazine Birimi tarafından yönetilen bilanço kalemleri aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Hazine Birimi Tarafından Yönetilen Varlıklar(*) (Bin TL) (Konsolide Olmayan)	2021			2022		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.051	-	2.051	835	-	835
Bankalar	2.950.096	328.579	3.278.675	7.771.783	986.195	8.757.978
Para Piyasalarından Alacaklar	993.282	-	993.282	6.634.417	-	6.634.417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	7.124	-	7.124	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	959.627	1.720.811	2.680.438	2.346.094	3.580.286	5.926.380
Diğer Finansal Varlıklar	10.000	1.225.784	1.235.784	1.116.575	1.586.814	2.703.389
Türev Finansal Varlıklar	365	-	365	31.094	-	31.094
İtf Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	163.990	2.848.402	3.012.392	3.564.936	3.997.287	7.562.223

** Hazine Birimi tarafından yönetilen kalemleri ifade etmekte olup, stratejik hisse senetleri ve karşılıklar dahil değildir.*

2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2023 Yılı Hedefleri

Hazine Birimi Tarafından Yönetilen Varlıklar(*) (Bin TL) (Konsolide)	2021			2022		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.051	-	2.051	835	-	835
Bankalar	2.950.096	328.579	3.278.675	7.771.810	986.195	8.758.005
Para Piyasalarından Alacaklar	993.282	-	993.282	6.634.417	-	6.634.417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	7.124	-	7.124	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	959.627	1.720.811	2.680.438	2.346.094	3.580.286	5.926.380
Diğer Finansal Varlıklar	10.000	1.225.784	1.235.784	1.116.575	1.586.814	2.703.389
Türev Finansal Varlıklar	365	-	365	31.094	-	31.094
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülerin Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	163.990	2.848.402	3.012.392	3.564.936	3.997.287	7.562.223

TL Varlıkların Yönetimi

Hazine Birimince yönetilen Türk Lirası varlıklar 2022 yılı boyunca getiri eğrisindeki değişimler ile faiz seviyelerindeki beklentiler doğrultusunda ve mevzuat düzenlemeleri de göz önünde bulundurularak en uygun finansal araçlarla değerlendirilmiş; bu çerçevede swap piyasalarında oluşan getiri imkanlarından da faydalanılmıştır. Menkul kıymet piyasalarında getiri eğrisinin dönem içindeki değişimi ile faiz seviyesindeki beklentilere uygun olarak, değişken ve sabit getirili menkul kıymetler arasından tercihler yapılmış, belirlenmiş risk politikaları çerçevesinde beklentiler düzeyinde getiri seviyelerine ulaşılmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla yaklaşık 7,8 milyar TL bankalara, 6,6 milyar TL para piyasalarına plase edilmiş 5,9 milyar TL'lik devlet borçlanma senedi ve 1,1 milyar TL'lik diğer finansal varlıklar portföyü tutulmuştur.

Döviz Varlıkların Yönetimi

2022 yılında yaşanan kur oynaklıklarında, risk yönetimi ilkelerine uygun olarak döviz pozisyonu sıfıra yakın seviyelerde tutularak gelir tablosu ilgili oynaklıktan korunmuştur. Bunun yanında yurt içi FX swap piyasası yıl içerisinde hem likidite yönetimi hem de getiri sağlama amaçlarıyla etkin olarak kullanılmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla yaklaşık 1 milyar TL karşılığı döviz bankalara plase edilirken 7,6 milyar TL karşılığı yabancı para devlet borçlanma senedi portföyünde ve 1,6 milyar TL karşılığı yabancı para da diğer finansal varlıklar portföyünde tutulmuştur. Yıl içerisinde yabancı para portföyündeki artışın en önemli nedeni ise kur hareketleri olmuştur.

İştirakler

iVCi'nin portföyündeki fonların toplam büyüklüğü yaklaşık 1,8 milyar avrodur.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yurt İçi Ortaklıkları

Ortaklığın Adı	Tescilli-Çıkarılmış Sermaye	Banka'nın İştirak Oranı	Banka'nın İştirak Payı
(İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş.	1.250.000,00 TL	%99,71	1.246.400,00 TL
T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.000.000,00 TL	%100	5.000.000,00 TL
MAKSAN Malatya Makina A.Ş.	1.525.200,00 TL	%31,14	474.956,18 TL
Takasbank İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	600.000.000,00 TL	%0,36	2.179.154,07 TL
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	30.000.000,00 TL	%2,86	856.770,00 TL
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	50.000.000,00 TL	%8,33	4.166.665,00 TL
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	50.000,00 TL	%100	50.000,00 TL
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	4.000.000,00 TL	%100	4.000.000,00 TL

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yurt Dışı Ortaklıkları

Ortaklığın Adı	Tescilli-Çıkarılmış Sermaye	Banka'nın İştirak Oranı	Banka'nın İştirak Payı
TII-iVCi İstanbul Venture Capital Initiative	45.451.871,776€	%6,25	2.840.741,986€

> Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 2022 yılında iç kaynaklardan 1.000.000,00 TL bedelsiz sermaye artırımı yaparak çıkarılmış sermayesini 4.000.000 TL'ye yükseltmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi çerçevesinde Kalkınma Yatırım Bankası'nın doğrudan kontrolüne sahip olduğu ortaklıklar, Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş., Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'dir.

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 2022 yılında iç kaynaklardan 1.000.000,00 TL bedelsiz sermaye artırımı yaparak çıkarılmış sermayesini 4.000.000 TL'ye yükseltmiştir.

TII (Turkish Investment Initiative)-iVCi Istanbul Venture Capital Initiative

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2007 yılında yatırım taahhüdünde bulunduğu, Avrupa Yatırım Bankası'nın ve Avrupa Komisyonu'nun ortağı olduğu Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund – EIF) öncülüğünde Lüksemburg'da kurulan, Lüksemburg mevzuatına tabi Türkiye Yatırım İnisiyatifi (Turkish Investment Initiative TII) bünyesinde iki adet alt fon faaliyet göstermektedir.

TII'ın ilk alt fonu olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – iVCi)'nin 160 milyon avro toplam sermayesinde Avrupa Yatırım Fonu 50 milyon avro, Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı 40 milyon avro, KOSGEB 50 milyon avro, Kalkınma Yatırım Bankası 10 milyon avro, Garanti Bankası 5 milyon avro ve National Bank of Greece Grubu 5 milyon avro ile pay sahibidir.

Kalkınma Yatırım Bankası, nihai yararlanıcıları Türkiye'deki şirketler olmak üzere, seçilmiş Türkiye girişim sermayesi fonlarına destek sağlayacak bir üst fon statüsünde olan TII'ın Yönetim Kurulu'nda temsil edilmekte ve iVCi Yatırım Komitesi'nde de gözlemci üye bulundurmaktadır.

iVCi'nin farklı oranlarda yatırım yaptığı portföyündeki fonların toplam büyüklüğü yaklaşık 1,8 milyar avrodur. Bu fonlar aracılığıyla farklı sektörlerde 79 şirkete yatırım gerçekleştirilmiştir. Yatırım dönemi sona eren iVCi'nin, 2022 yılı itibarıyla bir adet eş yatırım fonuna ilave olarak, TII- iVCi 9 adet alt fona yatırım yapmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından 19 Mart 2013 tarihinde yapılan Özel Durum Açıklaması ile; Türkiye Muhasebe Standartları'nın konsolide finansal tablo düzenlenmesine ilişkin hükümleri çerçevesinde Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı bulunmaması nedeniyle, Aralık 2012 hesap dönemi ile müteakip dönemler için konsolide mali tablo düzenlenmeyeceği, konsolide mali tablo düzenleme zorunluluğu oluşması durumunda ikinci bir Özel Durum Açıklaması yapılacağı bildirilmişti.

2020 yılı içinde kurulan ve Banka'nın %100 hissesine sahip olduğu finansal kuruluş statüsündeki Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. kuruluşu nedeniyle, Kalkınma Yatırım Bankası tarafından ilki Aralık 2020 hesap dönemi itibarıyla olmak üzere konsolide finansal tablo düzenlenmeye başlanmıştır.

Bilgi Teknolojileri

Kalkınma Yatırım Bankası, kurumsal mimari çalışmalarını 2022'de sürdürmüştür.

2022 yılında Bilgi Teknolojileri organizasyonunda değişikliğe gidilmiş, çevik çalışmaya uygun ekipler oluşturulmuş, konsolidasyon ve iyileştirmeler gözetilerek BT süreç çerçevesi revize edilmiştir.

Yapılan bu çalışma kapsamında entegre proje yönetimi, değişiklik yönetimi, tedarik yönetimi süreçleri Banka'ya uygun, en iyi çalışma verimini elde edebilecek şekilde yeniden tasarlanmıştır. Proje yönetim süreci PMI tabanlı geleneksel şelale ve çevik metodolojileri esas alınarak tasarlanmıştır. Bu sayede proje taleplerinin özelliklerine göre her iki yaklaşımı destekleyecek süreçler çalıştırılabilmekte ve esneklik sağlanabilmektedir.

Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi

Kalkınma Yatırım Bankası, kurumsal mimari çalışmalarını 2022'de sürdürmüş, bu kapsamda dünyada kabul görmüş çeşitli mimari model ve çerçeveler detaylıca incelenerek Banka'ya en uygun TOGAF tabanlı kurumsal mimari çerçevesinde karar kılınmış ve bu çerçeveye uyum çalışmaları başlatılmıştır.

Olay, problem ve servis yönetim sistemi üzerinde yer alan süreçler artırılarak tüm birimlerin talep yönetiminin dijital kanaldan yürütülmesi yaygınlaştırılmış, tedarikçi çağrı sistemleri ile entegrasyonlar artırılarak çağrı yönetim süreçlerinde otomasyon ve SLA bazlı ölçümlemelere devam edilmiştir.

2022 yılında kurumsal iş süreçleri aktivite temelli uçtan uca tasarım yaklaşımı (mevcut durum analizi, boşluk analizi ve hedef durum tasarımı) ile tüm Banka süreçleri tek ve merkezi bir mimari model altında analiz edilebilecek noktaya taşınmıştır. Kurulan bu yapı, rol ve sorumluluklar, fonksiyonlar arası geçişler merkezi olarak gözlemlenebilmesine, bağımlılıkların tespitinin kolaylaşmasına, iyileştirme tasarımları hızlı uygulanıp devreye alınabilmesine ve otomasyon fırsatları için uzun ve tekrar baştan yapılan iş analiz gereksinimlerinin azaltılmasını olanak sağlamıştır.

İş süreçlerin keşfedilmesi, analiz edilmesi ve iyileştirme olanakları ile otomasyon fırsatlarının tespiti için gerçek süreç verilerinin toplanması, işlenmesi, anlamlandırılması ve süreç performans raporlamalarına destek veren süreç madenciliği çözümleri incelenmiş ve tedarik süreci başlatılmıştır.

Süreç madenciliği, Banka'nın iş süreçlerinin kaç farklı şekil ve varyansta ilerlediğinin görüntülenmesi, süreç içerisinde yer alan adımlarda yaşanılan kayıpların izlenmesi (maliyet, süre vb.), süreçlerin işleyişindeki otomasyon yüzdesi ve tasarlanan ideal süreç ile gerçekleşen süreç arasındaki farklılık ve uygunlukların belirlenmesi gibi, verimlilik artışı için ortaya konulan stratejiler için kullanılacaktır.

2022 yılında, çalışanlar tarafından gerçekleştirilen, fazlasıyla yinelemeye dayalı rutin görevlerin otomatikleştirilmesi için robotik süreç otomasyonu (RPA) devreye alınarak, bu görevler yazılım robotları kullanılarak gerçekleştirilmeye başlanmıştır. Bu sayede Banka'nın değer elde etme süresi kısalacak, insan hataları azalacak, verim artacak ve iş birimleri asıl değer ürettikleri işlere odaklanabilecektir.

2022 yılında aktif pasif yönetimi, risk yönetimi ve hazine yönetimi sistemlerin entegre edilmesi, müşteri türev işlemler, vergi modülü, SOFR uyumlandırma, belgeli belgesiz ihracat kredileri entegrasyonu BT yazılım geliştirme projeleri tamamlanmıştır. Bu projelerin yanı sıra yerli ve uluslararası fonları Banka müşterilerine web kanalından hızlı, güvenli ve kesintisiz sunabilen çevrim içi talep toplama ve değerlendirme altyapıları tamamlamış, hibe altyapısı içerisinde başvuru şartlarını sağlayan firmaların online başvuru yapacağı Kayist platformu ile idari kontrol ve uygunluk platformları tamamlanmıştır.

Banka, modüler ve fonksiyonel altyapı ve organizasyonu ile stratejik hedeflere ulaşılması ve faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için kurumsal mimari ilkeleri çerçevesinde dijitalleşme, kalite, verimlilik ve müşteri memnuniyeti konularında sürekli iyileşme sağlayan projelere imza atmaktadır.

Devam eden ana bankacılık dönüşüm projesi (SKY) kapsamında ERP modülleri paralel koşum süreci başlatılmış, devamında krediler ve hazine modülleri paralel koşum sürecine girerek bütünleşik devreye alım yapılacaktır.

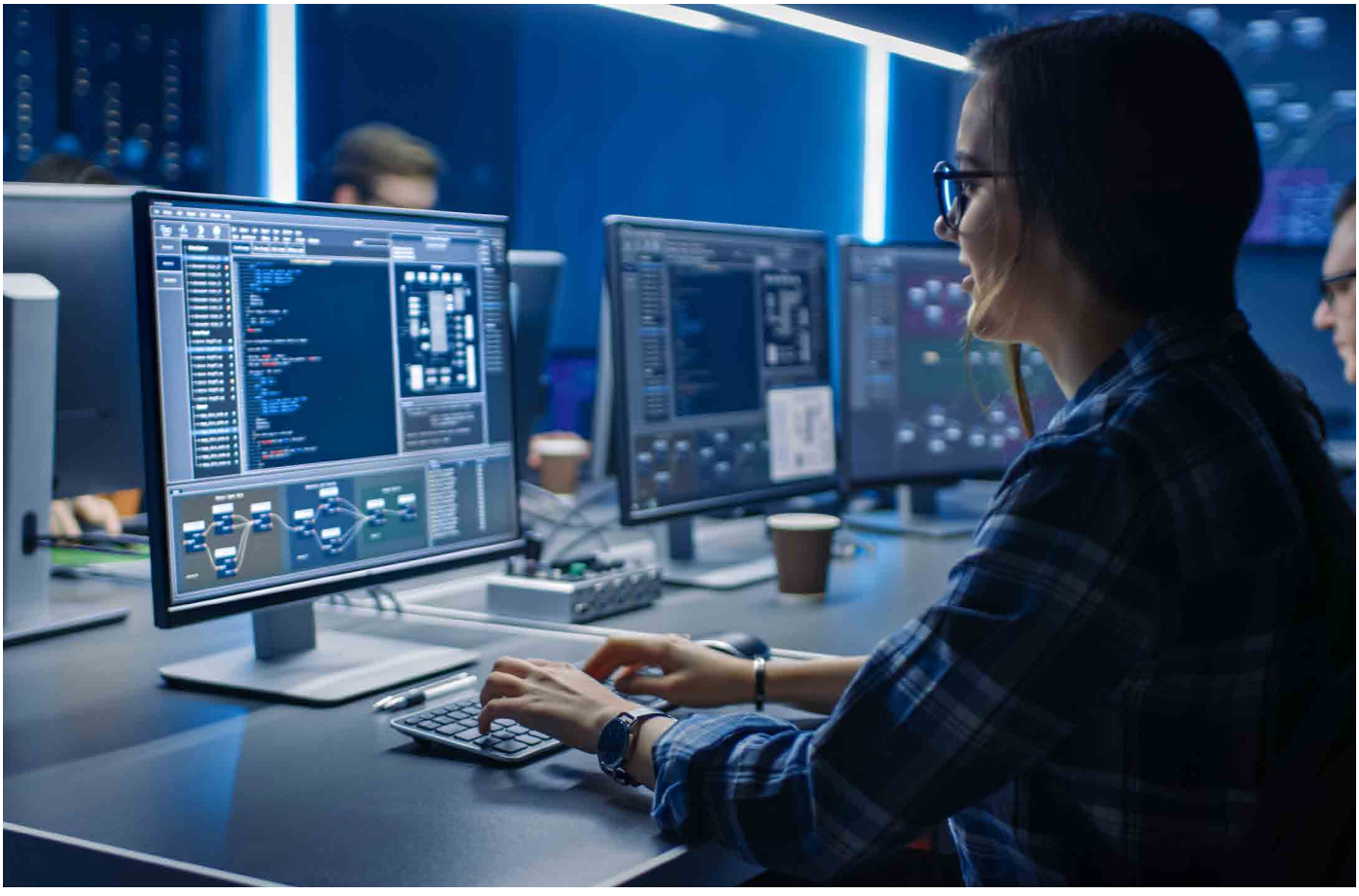
BDDK tarafından yayınlanmış olan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik" uyum çalışmaları yürütülerek gerekli yasal düzenlemeler yerine getirilmiştir.

Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından hazırlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi'ne uyum çalışması tamamlanmıştır.

2023 yılında elektronik haciz, rehin terkin ve teminat işlemlerinin yürütüleceği modüllerin geliştirilmesi, MFKS entegrasyonu sağlanarak ana bankacılık sisteminde faizsiz bankacılık işlemlerinin yapılması, ithalat/ihracat işlemlerinin yürütüleceği dış ticaret modülünün geliştirilmesi projelerinin tamamlanması hedeflenmektedir.

Hâlihazırda başlatılan kurumsal, KOBİ, finansal kurumlar ve proje finansmanı için derecelendirme kriterlerinin belirleneceği ve modelleneceği rating projesi, tedarikçi finansmanı ürünlerinin ana bankacılık sistemi ile entegrasyon projesi, hazine santral çağrı merkezi, uzaktan müşteri edinimi, KPI bazlı performans ölçümleme, hazine kârlılık, sistem altyapı ve uygulamaların izlenmesi projeleri gerçekleştirilecektir.

> **"Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından hazırlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi'ne uyum çalışması tamamlanmıştır.**



Bilgi Teknolojileri

Bilgi teknolojilerine ilişkin tüm unsurların güncel, güvenli ve verimli olması

Sistem ve Altyapı

Kalkınma Yatırım Bankası, devam eden dijital dönüşüm çalışmalarını 2022'de tamamladığı özel bulut projesiyle sürdürmüştür. BDDK'nın Mart 2020'de yayımlanan ve ilgili hükümleri 2021 başında yürürlüğe giren yeni bilgi sistemleri yönetmeliği bankaların belirli şartlarda özel bulut ve topluluk bulutu kullanmasına izin vermiştir. Banka, mevzuattaki bu önemli değişikliği bir fırsat olarak değerlendirmiş ve yeni bilgi sistemleri mimarisini bulut temelli tasarlama çalışmalarını hızla başlatmış ve tüm sektörde hızla devam eden dijitalleşme yarışında özel bulutu uygulayan öncü kuruluşlar arasında yerini almıştır. Düzenleyici kuruluşlar ve teknolojik trend yakından takip edilmekte, bulut teknolojilerinin diğer türleri için fırsatlar değerlendirilmektedir.

Maliyet, operasyonel verimlilik, ölçeklenebilirlik, yüksek erişilebilirlik ve en önemlisi küresel teknolojik trendin merkezinde bulunma gibi birçok avantaja sahip olan özel bulut, sektörde ilk defa kullanılmıştır. Bu kapsamlı dönüşüme ilişkin riskler Banka tarafından bütüncül bir bakış açısı benimsenerek, BT dışı paydaşların da aktif katılımı ile değerlendirilmiş ve yönetilmiştir. 2022 yılı boyunca üzerinde yoğun çalışmaların sürdürüldüğü proje yıl içerisinde tamamlanmış ve kullanılmaya başlanmıştır.

Banka gerçekleştirdiği proje ile birincil veri merkezi ve olağanüstü durum veri merkezlerini teknolojik altyapısını modernize etmiş ve uluslararası standartlara sahip veri merkezlerinde faaliyet göstermeye başlamıştır. Uptime Institute tarafından verilen en yüksek sertifika olan TIER IV'e sahip olan yeni birincil merkezin en üst seviyede erişilebilirlik, güvenlik ve dayanıklılık sunduğu belgelendirilmiş durumdadır.

Banka bilgi teknolojileri altyapısı 2022'de konum, kapasite, teknolojik yön, mimari ve güvenlik gibi tüm alanlarda yenileyerek daha ileriye taşımıştır. Proje ile tüm sistemler yedekli ve aktif-aktif çalışan bir yapıya geçirilmiştir. Banka IP'leri operatör bağımsız RIPE IP'leri ile değiştirilerek yüksek erişilebilirlik sağlanmıştır.

Güvenlik tehditleri küresel ölçekte yayılmaya ve büyümeye devam ederken Banka da bilgi teknolojilerinde güvenlik odaklı yaklaşımını sürdürmüştür. Mevzuatın da tehditlere paralel olarak güncellenmesi ile 2022'de yeni güvenlik çözümleri uygulanmaya devam etmiştir. Bu çerçevede SSL şifreleme çözümü devreye alınmış ve kullanılmaya başlanmıştır.

Başta düşük maliyet olmak üzere tedarikçi bağımlılığını azaltma, bütünleşmiş yönetim, yüksek kalite gibi birçok avantajı bulunan açık kaynak sistemlerin yaygınlaştırılmasına devam edilmiş, BT platformunun izleme, raporlama, görselleştirme faaliyetleri açık kaynaklı sistemlerle sağlanmıştır.

Bilgi teknolojilerine ilişkin tüm unsurların güncel, güvenli ve verimli olması ilkesinden hareketle 2022'de sürüm yükseltme projelerine ve teknoloji yenileme çalışmalarına ağırlık verilmiştir. E-posta sistemlerinde son versiyonlara geçiş yapılmıştır. Kullanıcı bilgisayarları yenilenmiş ve işletim sistemi ve ofis uygulamaları son versiyonlara yükseltilmiştir.

2023'de yeni güvenlik çözümleri uygulanmaya devam edilecek, segmentasyon, güvenlik duvarı, yük dengeleyici (load balancer) çözümleri yaygınlaştırılacaktır. Banka kurumsal ağındaki ana omurgalarda teknoloji yenilemesi gerçekleştirecek ve ağ erişim kontrol sistemini yenileyecektir.

Sanallaştırma teknolojilerine ağırlık verilecek olup bu kapsamda desktop sanallaştırma çözümleri devreye alınacaktır.

2023 yılında ayrıca Olağanüstü Durum Merkezi'nin güçlendirilmesi ve birincil veri merkezi ile aktif-aktif yapıda çalışacak mimariye geçişi hedeflenmektedir.

Uygulama Geliştirme

Faaliyet döneminde, iş süreçlerinin en az müdahale ile uçtan uca entegre bir şekilde BT platformlarında gerçekleşmesini sağlayacak, açık kaynaklı, mikroservis yapısında modüler yeni ana bankacılık uygulama geliştirme çalışmalarına devam edilmiştir.

Banka'nın tüm veri kaynaklarından beslenen merkezi raporlama ve altyapısı iş zekâsı ve raporlama uygulamaları yaygınlaştırılmaya devam edilmiş, etkileşimli ve dinamik karar destek raporları 2022 yılında %370 oranında artırılarak ve güncellenerek etkin izleme ve raporlama sağlanmış, veri kalitesini artıracak veri ambarı oluşturma çalışmalarına devam edilmiştir.

Banka'nın BI portal üzerinde yer alan etkileşimli karar destek raporlarına mobil cihazlardan da erişim sağlanarak ekiplerin iş süreçlerinde etkinliğini arttırmaya dönük faaliyetlere devam edilmiştir.

Güvenli yazılım geliştirme kapsamında OWASP standartlarının uygulanmasına devam edilmiş, test süreç otomasyonu çalışmaları yürütülmüş, yazılım geliştirme yaşam döngüsü test adımlarında otomasyon sağlanarak test ve kalite süreçlerinde kaynak tasarrufu, verimlilik ve kalite artışı sağlanmıştır.

Uygulama geliştirme yaşam döngüsünde kalite ve güvence sağlama sürecinin geliştirilmesi çalışmaları kapsamında Selenium test otomasyonunun tüm test süreçlerine yaygınlaştırılmasına devam edilmiştir.

Yeni ana bankacılık uygulamalarının Kubernetes altyapısında çalıştırılması sağlanmış, ölçeklenebilir, yüksek performanslı, esnek, güvenli ve düşük maliyetli konteyner mimarileri kullanımı yaygınlaştırılmıştır.

Yeni ana bankacılık Sky uygulaması geliştirme ve taşıma süreçlerinin uçtan uca otomatize edilmesi sağlanmış, Docker teknolojileri üzerinde verimli ve yüksek performanslı deployment süreçleri oluşturulmuştur.

Banka çalışanları arasında iç iletişimi güçlendiren, sosyal paylaşımlarda bulunabildikleri, kültürel değerler üzerinden teşekkür paylaşımları, destek mesajları iletebildikleri, duyuru, anket ve kurum içi dokümanlara erişebildikleri mobil intranet uygulaması oluşturulmuştur.

Banka rating modelinin; kurumsal/SME, proje kredileri ve finansal kurumlar için kantitatif, kalitatif, uyarı sinyalleri ve uzman görüşlerini de dikkate alacak şekilde derecelendirme yapan yeni bir IFRS uyumlu rating modeli ile yenilenmesi çalışmaları yürütülmüştür.

Yeni ana bankacılık Sky platformu üzerinden forward/swap işlemlerinin yapılması, risk, limit, teminat, farklılık süreçlerinin yürütülmesi, işlem değerlemeleri ve vergilendirme işlevlerini içeren türev modülü geliştirmesi tamamlanmıştır.

2023 yılında Kalkınma Yatırım Bankası, dijital dönüşümünü sürdürerek, müşterilerine mobil ve çevrim içi kanallardan yenilikçi hizmetler sunmaya devam edecektir. Dijital üye işyeri/kurumsal müşteri edinimi mevzuat düzenlemelerini takip edecek olan Banka, gerekli altyapıların oluşturulması çalışmalarını yürüterek dijitalleşme ve süreç otomasyonu çalışmalarına devam edecektir.

Yapay zekânın mevcut uygulama ve süreçlerde kullanım alanlarının geliştirilmesi amacıyla Ar-Ge ve POC faaliyetleri yürütülecektir. Raporlama ve iş analitiği, veri anlamlandırma, yasal uyumluluk, sahtekârlık tespiti gibi uygulama alanlarında yapay zekâ çalışmaları yürütülecektir.

Açık kaynak, açık bankacılık çalışmalarına ağırlık verilecek, mikroservis mimarisi yaygınlaştırılacak, yapay zekâ destekli sistemlerden yararlanılarak, kurumsal süreçlerde etkinlik ve verimlilik artırılacak, inovatif çözümler sunulacaktır.

Çevik, hızlı, low code yaklaşımı temel alan hatasız ve hızlı uygulama geliştirme imkânı sunan yazılım geliştirme çerçevesinin oluşturulması çalışmalarına devam edilecektir.

Banka'nın kurumsal sitesi, başvuru portalları, sosyal medya, ana bankacılık vb. platformlardan üretilecek büyük verilerin analiz edilmesi ile yeni içgörülerin oluşturulması, yapay zekâ destekli metin analitiği, makine öğrenimi, tahmine dayalı analitik, veri madenciliği, istatistik ve doğal dil işleme gibi gelişmiş analitik tekniklerin kullanılması çalışmaları yürütülecektir.

> **"Etkileşimli ve dinamik karar destek raporları 2022 yılında %370 oranında artırılarak ve güncellenerek etkin izleme ve raporlama sağlanmıştır.**

Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Kalkınma Yatırım Bankası, özel sektör jeotermal yatırımlarına destek sağlamaya devam etmektedir.

“

2022 yılı içinde, Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) birinci ve ikinci tur uygulama çalışmaları devam etmiştir.

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonu (CTF) kaynağından temin edilen 39,8 milyon ABD doları tutarındaki kaynak ile özel sektörün jeotermal yatırımlarının artırılması amacıyla, Banka tarafından Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında bir hibe projesi yürütülmektedir. Bu proje ile jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda, maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

2022 yılı içinde, Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) birinci ve ikinci tur uygulama çalışmaları devam etmiştir. İlk tur uygulama kapsamında üç adet sözleşme imzalanmış, imzalı iki adet sözleşme kapsamında üç adet jeotermal arama sondajı ve kuyu test faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

RPM ikinci tur uygulaması kapsamında toplam 18 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmış ve değerlendirmeleri tamamlanarak 14 adet proje kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye alınan ilk 10 projeyle ilgili müzakereler tamamlanmış, ilk iki projenin çevresel ve sosyal dokümantasyonu, Dünya Bankası tarafından onaylanmıştır.

INVEST
BUY
SELL
SETTINGS

Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)" gereğince hazırlanmış olan 31.12.2022 dönemine ait Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporunu da içeren Bankamız 2022 Yılı Konsolide Faaliyet Raporu, Bankamızda görev ve sorumluluklarına sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Bankamız finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını, karşı karşıya olduğu riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe ve doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılacaktır. 2022 yılına ait URF ve KYBF Raporları Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemektedir. İlgili raporlamalara https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s adresinden ulaşılabilir.

Dr. Raci Kaya Yönetim Kurulu Başkanı	**İbrahim H. Öztop** Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	**Turgay Geçer** Denetim Komitesi Başkanı	**Erdal Erdem** Denetim Komitesi Başkan Vekili	**Salim Can Karaşıklı** Denetim Komitesi Üyesi	**Ömer Karademir** Denetim Komitesi Üyesi	**N. Yasin Külahçı** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Dr. Metin Çınar** İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Daire Başkanı

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş
Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı
Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve 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 (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle 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.

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Denetçi Görüşümüz
Banka'nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 9 Şubat 2023 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu
Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın 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 Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın 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 imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine ilişkin Sorumluluğu
Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan 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, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2023 İstanbul, Türkiye

Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri

11,0 ESG risk notu ile Türkiye'de öncü konum

Kalkınma Yatırım Bankası, kuruluşundan bu yana ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir.

Banka, sürdürülebilirlik anlayışını, iki stratejik hedef temelinde şekillendirmektedir: "Sürdürülebilir Kalkınmayı Destekleyici Rolü" ve "Sorumlu Bankacılık Anlayışı". Banka, gerçekleştirdiği finansman ve danışmanlık hizmetleriyle, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek verirken; sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda, sürdürülebilirliği aynı zamanda bir kurumsal sorumluluk ve hedef olarak değerlendirmektedir. Bu anlayışla Banka, sürdürülebilirlik stratejisini tüm bankacılık operasyonlarına entegre etmiştir.

Sürdürülebilirliğe ilişkin konular Banka üst yönetim seviyesinde sahiplenilmekte, bu alandaki gelişmelere üst yönetim liderlik etmektedir. 2020 yılında oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başkanlığını Genel Müdür üstlenmekte, yönlendirme ve gözetim görevlerinin daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi de yer almaktadır.

2015 yılında Birleşmiş Milletler tarafından oluşturulan ve içerisinde 17 amacı barındıran "Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları"nı rehber olarak kabul eden Banka, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolü ve sorumlu bankacılık anlayışı ile Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır.

Banka'nın sürdürülebilirlik ve çevresel sosyal risk yönetimi alanlarında farklı birimler bünyesinde yürütmekte olduğu faaliyetleri, kalkınma bankacılığı misyonuna uygun ve verimlilik artırıcı bir iş modeli çerçevesinde ayrı ve özgün bir yapılanma sağlamak amacıyla 2021 yılı Temmuz ayında kurulan Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birimi tarafından yürütülmeye başlanmıştır. Çevresel, sosyal ve yönetişim unsurları yeni organizasyonel yapılanma sayesinde dinamik ve verimli bir role kavuşmuştur.

Banka, 2021 yılında ilk entegre raporunu yayımlamıştır. Yayınlanan bu rapor ile 48 yıldır ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına verdiği desteği, değer yaratma modelini, stratejisini, sermaye öğelerini, hedeflerini, bankacılık faaliyetleri ile oluşturduğu ekonomik, çevresel ve sosyal değeri ve bu alanlardaki performansını tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur. Raporda Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI) Standartları yanı sıra Değer Raporlama Vakfı (Value Reporting Foundation) tarafından yürütülmekte olan Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi de esas alınmıştır.

Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan çevresel ve sosyal risklerini yönetmek için aldığı önlemlerin yanı sıra kredi faaliyetleri kapsamında oluşan dolaylı riskleri de değerlendirmektedir. Tüm kredi uygulamalarında rutin karar alma süreçlerinin bir parçası olarak çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapan Banka, hem müşterilerinin hem de projelerin risklerini ayrı ayrı analiz etmektedir. Risk temelli yaklaşımının da ötesinde pozitif etki sağlayabileceği faaliyetleri de önceliklendirmektedir.

Verilen krediler üzerinden itibar, çevresel ve sosyal yükümlülüklere ilişkin riskleri en aza indirmek adına yapılan bu analizler, Banka için büyük öneme sahiptir. Bu çerçevede, tüm kredilendirme faaliyetleri ulusal, çevresel ve sosyal kanun ve düzenlemelere, Banka'nın kendi politika ve prosedürlerine ve gerektiğinde Banka'nın uyum sağlamayı taahhüt ettiği diğer çevresel ve sosyal standartlara uygun olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın bu yaklaşımı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve "Çevresel ve Sosyal Politika" ile "Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü" 2020 yılında yayımlanmıştır.

MORNINGSTAR | SUSTAINALYTICS ESG REGIONAL TOP RATED 2023

MORNINGSTAR | SUSTAINALYTICS ESG INDUSTRY TOP RATED 2023

"Uluslararası ESG derecelendirme kuruluşu Sustainalytics tarafından gerçekleştirilen Dünya genelinde yaklaşık 15 bin kurumun değerlendirmesi sonucunda; En Beğenilen ESG Şirketleri Listesi'nde 'ESG Industry Top Rated' ve 'ESG Regional Top Rated' dallarında yer alan Banka, bu unvanları 2023 yılında kullanmaya hak kazanmıştır."

Banka, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 11,0 risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.

2022 yılında Banka'nın Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi yayımlanmıştır. ICMA (International Capital Markets Association) Yeşil Tahvil Prensipleri, ICMA Sosyal Tahvil Prensipleri, LMA Yeşil Kredi Prensipleri ve LMA (Loan Market Association) Sosyal Kredi Prensipleri ile uyumlu olan çerçeve için İkinci Taraf Görüşü (SPO) alınmıştır.

Banka, çalışanlarının sürdürülebilirliğe ilişkin farkındalığını artırmak için gerçekleştirdiği çalışmalara 2022 yılında da devam etmiştir. 2022 yılında sürdürülebilirlik alanında 326 çalışanına toplam 502 saat eğitim verilmiştir.

Banka kendi faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerin yönetilmesi için 2010 yılında kurduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ile olumsuz çevre etkilerinin tespiti ve azaltılması, olumlu çevre etkilerinin artırılması, kaynak kullanımının azaltılması ve performansının izlenmesi için gerekli faaliyetleri yürütmektedir.

2020 yılında yönetim sisteminin kapsayıcılığını daha da geliştirmek amacıyla ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi, 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi dâhil olmak üzere entegre yönetim sistemine geçilmesi için gerekli çalışmalara başlanmıştır. 2021 yılında ISO 9001 ve ISO 45001 sertifikaları da alınmıştır. Banka, bu çalışmalar doğrultusunda Kalite, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası'nı oluşturarak tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur.

Banka, gerçekleştirdiği finansman ve danışmanlık hizmetleriyle, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek verirken; sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda, sürdürülebilirliği aynı zamanda bir kurumsal sorumluluk ve hedef olarak değerlendirmektedir.

Sürdürülebilirlik Ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri

326 çalışanına toplam 502 saat sürdürülebilirlik eğitimi

2020 yılında Ankara'da bulunan iki hatıra ormanına ilave olarak İstanbul'da da yeni bir hatıra ormanı yapılmıştır. Üç adet hatıra ormanındaki toplam 20 bin ağaç ile yılda yaklaşık 435 ton karbondioksit salımına engel olunmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını takip etmekte ve hesaplamakta, TS EN ISO 14064 Standardı kapsamında doğrulatmakta ve uluslararası standartlara uygun olarak nötrlemektedir.

2016 yılından beri dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi (CDP)'nin İklim Değişikliği Programı'na raporlama yapan Banka, 2022 yılında B (yönetim seviyesi) skoru elde etmiştir. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlarını değerlendiren Banka; strateji, yönetişim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorulara gönüllü olarak yanıt vermiştir.

Banka, ulusal ve uluslararası iş birlikleri ile sürdürülebilirliğe ilişkin çalışmalarına ulusal ve küresel düzeyde katılım sağlamaktadır. 2019 yılında UNEP-FI (Birleşmiş Milletler Çevre Programı-Finans Girişimi) Sorumlu Bankacılık Prensipleri kurucu imzacısı olan Banka, 2022 yılında da prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarına katılım sağlamaktadır.

Banka kredi portföyünün Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile kesişimini ölçümleyebilmek adına, portföyünde yer alan projeleri SKA'lara sağladığı katkı yönünde de değerlendirmeyi kredi değerlendirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline getirmiştir. Bu çalışmalar 2022 yılında da sürdürülmüştür.

> "Birleşmiş Milletler "Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları"nı rehber olarak kabul eden Banka, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolü ve sorumlu bankacılık anlayışı ile Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır.

Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

İklim değişikliğini önleme ve adaptasyon yatırımlarının finansmanı

Etki yönetimi sistemlerini uluslararası perspektifte sürekli olarak geliştirilebilen ve iyi uygulamaların örnek alındığı bir referans noktası olarak gören Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 yılında Uluslararası Finans Kurumu (IFC- International Finance Cooperation) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan Türkiye'deki ilk ve tek kurum olmuştur.

Banka, etki yatırımcılığını yaygınlaştırmak amacıyla çalışan ve alanında lider olan Küresel Etki Yatırımcılığı Ağı (GIIN Global Impact Investing Network) üyesidir. Banka, GIIN üyesi olarak; şirketlere, organizasyonlara ve fonlara etki yatırımlarıyla birlikte finansal, sosyal ve çevresel kazanımlar sağlamayı hedeflemektedir.

Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı-Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından oluşturulan "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nin 2019 yılında kurucu imzacısı olmuştur. 2022 yılında ulusal ve uluslararası iş birlikleri ile sürdürülebilirliğe ilişkin çalışmalarına ulusal ve küresel düzeyde prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmektedir. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarında yer almaktadır.

Banka, BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact) imzacısıdır. 2022 yılında UN Global Compact İlerleme Durum Bildirimi'ni çevrim içi platformda gerçekleştirmiştir.

Banka, Dünya Sürdürülebilir Kalkınma İş Konseyi'nin (WBCSD World Business Council for Sustainable Development) Türkiye'deki bölgesel ağı ve iş ortağı olan İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin (SKD Türkiye) üyesi konumundadır.

Banka, entegre raporlamaya geçişiyle birlikte 2021 yılında Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA) üyesi olmuştur.

Banka, 2021 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi ile Sürdürülebilirlik alanında iş birliği yapmak üzere protokol imzalamıştır ve protokol kapsamında iklim değişikliğini önleme konulu proje çalışmasına başlamıştır.

KfW ile Teknik Yardım hizmetleri için imzalanan hibe anlaşması kapsamında alınmakta olan danışmanlık (teknik yardım) sayesinde Banka'nın Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi daha yenilikçi ve dinamik bir yapıya kavuşacaktır.

6-18 Kasım 2022 tarihlerinde Mısır'ın Şarm el-Şeyh kentinde gerçekleşen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 27'nci Taraflar Konferansı'na (COP27) katılım sağlayan Banka, iklim değişikliğini önleme ve adaptasyon yatırımlarının finansmanı için ülkemize kaynak temini konusunda gerekli istişare görüşmelerini gerçekleştirmiştir.

> "
> **Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 27'nci Taraflar Konferansı'na katılım sağlayan Kalkınma Yatırım Bankası, iklim değişikliğini önleme ve adaptasyon yatırımlarının finansmanı için kaynak temini konusunda görüşmeler gerçekleştirmiştir.**

Yönetim Kurulu

Dr. Raci Kaya
Yönetim Kurulu Başkanı
Ankara 1967. Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuş, Hacettepe Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat alanında yüksek lisans yapmış (1996), Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde Doktorasını tamamlamıştır (2013). Dr. Raci Kaya, 1990–2007 yılları arasında çeşitli bankalarda görev almıştır. 2007–2014 yıllarında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2015–2016 arasında Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2016–2018 yılları arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Müsteşar Yardımcısı Vekili ve Müsteşar Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. 2018-2019 arasında Vakıfbank Yönetim Kurulu Başkanı, 2016–2018 Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi ve Kasım 2018–Kasım 2020 arasında IMF İcra Direktörlüğü'nde görev yapmıştır. Aralık 2016 tarihinden itibaren T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı görevini sürdürmekte olan Kaya, Kasım 2020'de Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.

Ömer KARADEMİR
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Denetim Komitesi Üyesi
Malatya, 1982. İlk, orta ve lise öğrenimini Malatya'da tamamlamış, 2006 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden mezun olmuştur. 2015 yılında Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi Yüksek Lisansı yapmıştır. 2006 yılında Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü'nde uzman yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 2009 yılından itibaren ise Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde çeşitli birimlerde uzman olarak çalışmış, 2017-2020 yılları arasında Daire Başkanlığı yapmıştır. 2020-2021 yılları arasında Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekâleten atanmıştır. 2021-2022 yıllarında Devlet Malzeme Ofisi Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yapmıştır. 2021 yılı Aralık ayında Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü görevine vekâleten atanmıştır. 2022 yılı itibarıyla Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

İbrahim Halil Öztop
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
1969 yılında Şanlıurfa'da doğmuştur. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Körfezbank A.Ş. ve Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de yatırım bankacılığı işkolunda üst düzey görevlerde bulunmuştur.

Ağustos 2018 tarihinde Kalkınma Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevine atanan ÖZTOP, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII – Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ekim 2021 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. ÖZTOP Şubat 2021 tarihinden bu yana da Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kalkınma Girişim Sermaye Portföy Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Salim Can Karaşıklı
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi
İzmit, 1965. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünden 1989 yılında mezun olmuştur. 1994-1999 yılları arasında Toprak Faktoring ve Toprak Leasing'de Genel Müdürlük, 1999-2004 yılları arasında CBank'ta Genel Müdürlük görevlerini ve 2004-2006 yılları arasında Bank Pozitif'te Risk Yönetimi ve İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Karaşıklı, halen H. Bayraktar Yatırım Holding A.Ş., Ege Endüstri Holding A.Ş., Baylas Otomotiv A.Ş., Baytur Motorlu Vasıtalar A.Ş., Bayraktar Gayrimenkul Geliştirme A.Ş., Bayraktar Otomotiv ve Servis Hiz. A.Ş., Laskay Lastik Sanayi A.Ş., ve Astra Yapı ve İşletmeciliği A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi, Çemtaş Çelik Makina A.Ş. ve Bursa Çimento Fabrikaları A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Karaşıklı, Ağustos 2018 tarihinden bu yana Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu

Turgay Geçer
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı
Samsun, 1970. İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde yüksek lisans ve doktorasını yapmıştır. 1991-1997 yılları arasında Al Baraka Türk'te Proje Müdürlüğü'nde İkinci Müdür olarak görev yapmıştır. 1997 -2001 yılları arasında Orion Asya Şirketler Grubu'nda Finans Koordinatörü görevinde bulunmuştur. 2001-2005 yıllarında Family Finans Kurumu A.Ş. Risk Yönetimi Başkanı, 2005-2007 yıllarında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görev almıştır. 2007-2009 yılları arasında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyesi görevlerinde bulunmuştur. 2011-2015 yılları arasında ise Belbim A.Ş.'de Proje Yöneticisi ve Genel Müdür Danışmanı olarak görev almıştır. Akademik alanda ise 2010-2018 yılları arası İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi'nde Yardımcı Doçent olarak görev alan Dr. Turgay Geçer, Banka'da 2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Erdal Erdem
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi
Çankırı, 1971. Afyon Kocatepe Üniversitesi Maliye Bölümü'nden 1993 yılında mezun olmuş, Beykent Üniversitesi'nde Yüksek Lisans yapmıştır. 1995-1996 yılları arasında Faisal Finans Kurumu'nda iş hayatına başlayan Erdem, 1996-2011 yılları arasında katılım bankacılığı sektöründe Pazarlama Uzman Yardımcılığı., Proje Pazarlama Grup Müdürlüğü, Kredi Servis Müdürlüğü, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği, Kredi Değerlendirme Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2012-2014 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyeliği yanı sıra Ziraat Leasing A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı, Ziraat Bankası Moscow Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. 2014-2017 Yılları arasında Halk Bankası KOBİ Bankacılığı Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı, Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcılığı, Vekâleten İnsan Kaynakları ve Kalite Organizasyon Genel Müdür Yardımcılığı yanı sıra Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Halk Bankası Sırbistan Yönetim Kurulu Üyeliklerini yürütmüştür. 2017-2020 yılları arasında Şekerbank KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdürlük görevlerini yürütmüştür. 2020 Temmuz ayından tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma Yatırım Bankası'nda A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir. Şubat 2022 tarihinden itibaren Kredi Garanti Fonu A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Onur Gök
Yönetim Kurulu Üyesi
Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Kariyerine 2011 yılında Vergi Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış ve yapılan yeterlik sınavında başarı göstererek 01.07.2015 tarih ve 29403 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan üçlü Kararname ile Vergi Müfettişliğine atanmıştır. Eylül 2017-Nisan 2018 tarihleri arasında Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı'nda idari görevde bulunmuştur. Bu süre içerisinde Kurul Başkanlığı bünyesinde Merkezi Rapor Değerlendirme Komisyonu Raportörlüğü yapmış ve ayrıca Kurul Başkanlığı Mevzuat Birimi'nde görev almıştır. Nisan 2018 tarihinde Bakanlık Makamı Oluru ile Vergi Konseyi Genel Sekreter Yardımcısı olarak atanmış, Mart 2019 tarihine kadar bu görevde bulunmuştur. Vergi Konseyi bünyesinde gelir ve kurumlar vergisi reformu çalışmaları ve İstanbul Finans Merkezi çalışmalarına, çalışma grubu üyesi olarak iştirak etmiştir. Nisan 2019-Haziran 2021 arasında Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı Kurul Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Ocak 2020 - Temmuz 2021 tarihleri arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Konseyi Genel Sekreteri olarak görev yapmıştır. Aralık 2021 tarihinden itibaren T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Bakan Danışmanı, 10 Haziran 2022 tarihinden itibaren de Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2022 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları Hakkında Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçilen toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilmektedir. Esas Sözleşme hükümlerine göre, Yönetim Kurulu en az ayda bir kez, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanmakta ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile almaktadır.

Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defteri'ne geçirilmekte, farklı görüş açıklanan konulara ilişkin makul ve ayrıntılı karşı oy gerekçeleri karara ek olarak konulmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri de dâhil olmak üzere Banka yöneticilerine 3 milyon ABD doları limitli Yönetici Sorumluk Sigortası yaptırılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Birimi tarafından yürütülmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantıları'na üyelerin fiilen katılımı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı gündemi ve tarihi Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri, oluşturulan komitelerde bağımsız üyelerin bulunması zorunluluğu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin sayısı nedeniyle birden fazla komitede görev almaktadır. Banka Yönetim Kurulu, 2022 yılında 20 adet toplantı yapmış, 11 adedi ara karar olmak üzere toplam 291 adet karar almıştır.

Notlar:

Hakan Ertürk'ün 21.06.2022 tarihinde istifa etmesi nedeniyle yerine başkan vekili olarak Ömer Karademir seçilmiştir. Abdullah Bayazıt 25.03.2022 tarihinde görevinden istifa ederek ayrılmış, yerine Onur Gök seçilmiştir

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde Denetim Komitesi Üyeleri Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan Çakalı
Teftiş Kurulu Başkanı
İstanbul, 1980. Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden 2002 yılında mezun olmuştur. İstanbul Teknik Üniversitesi'nden 2003 yılında MBA, Işık Üniversitesi'nden 2008 yılında İşletme Yönetimi alanında Doktora derecesini almıştır. İş hayatına 2002 yılında Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2002-2018 yılları arasında Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı, Kıdemli Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Müdür ve Bölüm Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2018-2019 yılları arasında aynı bankanın Risk Yönetimi Bölümü'nde Bölüm Müdürü olarak görev almıştır. Çakalı, 27 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Burhan Serhan Peker
İç Kontrol ve Uyum Müdürü
Ankara, 1983. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 2006 yılında mezun olmuştur. 2006 yılında T. Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayan Peker, 2010-2014 yılları arasında Müfettişlik görevinde bulunmuştur. 2015-2016 yılları arasında Garanti Filo Yönetim Hizmetleri'nde İç Denetim Müdürü olarak görev yapan Peker, 2017–2018 yılları arasında Garanti Yatırım Menkul Kıymetler'de sırasıyla Teftiş Birim Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 14 Şubat 2019 tarihinde Kalkınma Yatırım Bankası'nda işe başlayan Peker, İç Kontrol ve Uyum Müdürü görevini yürütmektedir.

Dr. Semra Pekkaya
Risk Yönetimi Daire Başkanı
Polatlı-Ankara, 1969. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuştur. Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1997 yılında yüksek lisans, 2005 yılında da doktora derecelerini almıştır. İş hayatına 1990 yılında Kalkınma Yatırım Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış, Banka'da Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar, Kaynak ve Dış İlişkiler ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler Birimlerinde Uzman olarak çalışmış, 2001 yılında kurulan Risk İzleme Müdürlüğü'nde 2001-2006 döneminde Müdür Yardımcılığı ve 2006 yılından itibaren de Müdürlük görevlerini sürdürmüştür. 2011-2013 tarihleri arasında Hazine Birimi'nde Müdür olarak görev yapan Pekkaya, 13 Eylül 2013 tarihinden itibaren Risk Yönetimi Daire Başkanı görevini yürütmektedir.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim H. Öztop
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
1969 yılında Şanlıurfa'da doğmuştur. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Körfezbank A.Ş. ve Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de yatırım bankacılığı işkolunda üst düzey görevlerde bulunmuştur.

Ağustos 2018 tarihinde Kalkınma Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevine atanan ÖZTOP, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII – Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ekim 2021 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. ÖZTOP Şubat 2021 tarihinden bu yana da Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kalkınma Girişim Sermaye Portföy Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Nuri Yasin Külahçı
Genel Müdür Yardımcısı
Karaman, 1979. İstanbul Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, ardından Yeditepe Üniversitesi'nde Finans & Muhasebe ile İşletme alanlarında çift dalda yüksek lisans yapmıştır. 2003 yılında Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda müfettiş yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Külahçı, DRT Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş.'de (Deloitte) Kıdemli Danışman, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de Kıdemli Direktör, PWC Bağımsız Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş.'de (PwC) Kıdemli Müdür unvanlarıyla çalışmış, yurt içinde ve yurt dışında finans sektöründe faaliyet gösteren kuruluşlarda birçok denetim ve danışmanlık projelerini başarı ile yönetmiştir. 2019 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Strateji, Organizasyon ve Süreç Yönetimi Direktörü olarak göreve başlayan Külahçı, Ekim 2022'den itibaren Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Satı Balcı
Genel Müdür Yardımcısı
Yozgat, 1966. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Balcı, 1988 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış, Proje Değerlendirme, Kredi Tahsis, Kredi İzleme birimlerinde 1993-1998 yılları arasında Uzmanlık, 1998-2006 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 2006-2011 yılları arasında Müdürlük, 2011-2017 yılları arasında Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Banka'nın iştiraklerinden Yozgat Otelcilik A.Ş., Arıcak A.Ş. ve T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Kasım 2017 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Eylül 2021 tarihinden itibaren Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olan Balcı, Türkiye Kalkınma Fonu, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimlerinden sorumludur.

Seçil Kızılkaya Yıldız
Genel Müdür Yardımcısı
Konya, 1973. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. 1998 yılında Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş.'de iş hayatına başlayan Yıldız, 2006-2007 yılları arasında Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Kurumsal Finansman Müdür Yardımcısı ve 2007-2008 yılları arasında Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG'de İstanbul İrtibat Bürosu Kıdemli Kredi Analisti olarak görev yapmıştır. 2008-2012 tarihleri arasında UniCredit Menkul Değerler A.Ş.'de Sermaye Piyasaları Direktörü olarak çalışan Yıldız, 2012-2014 yılları arasında ise ING Bank A.Ş.'de Yapılandırılmış Finansman Grup Müdürü görevinde bulunmuştur. 2014-2016 yılları arasında Kurumsal Finansman Danışmanlığı yapan Yıldız, 2016-2017 tarihleri arasında FSM Advisory Danışmanlık Ortaklığı'nda Kurucu, Yönetici Ortak olarak görev almıştır. 2017-2019 yılları arasında Kuzu Toplu Konut İnşaat A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüştür. T. H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Yıldız, Mart 2019'dan itibaren Banka'da Yatırım Bankacılığı, Proje Değerlendirme, Sürdürülebilirlik ve Kurumsal İletişim Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

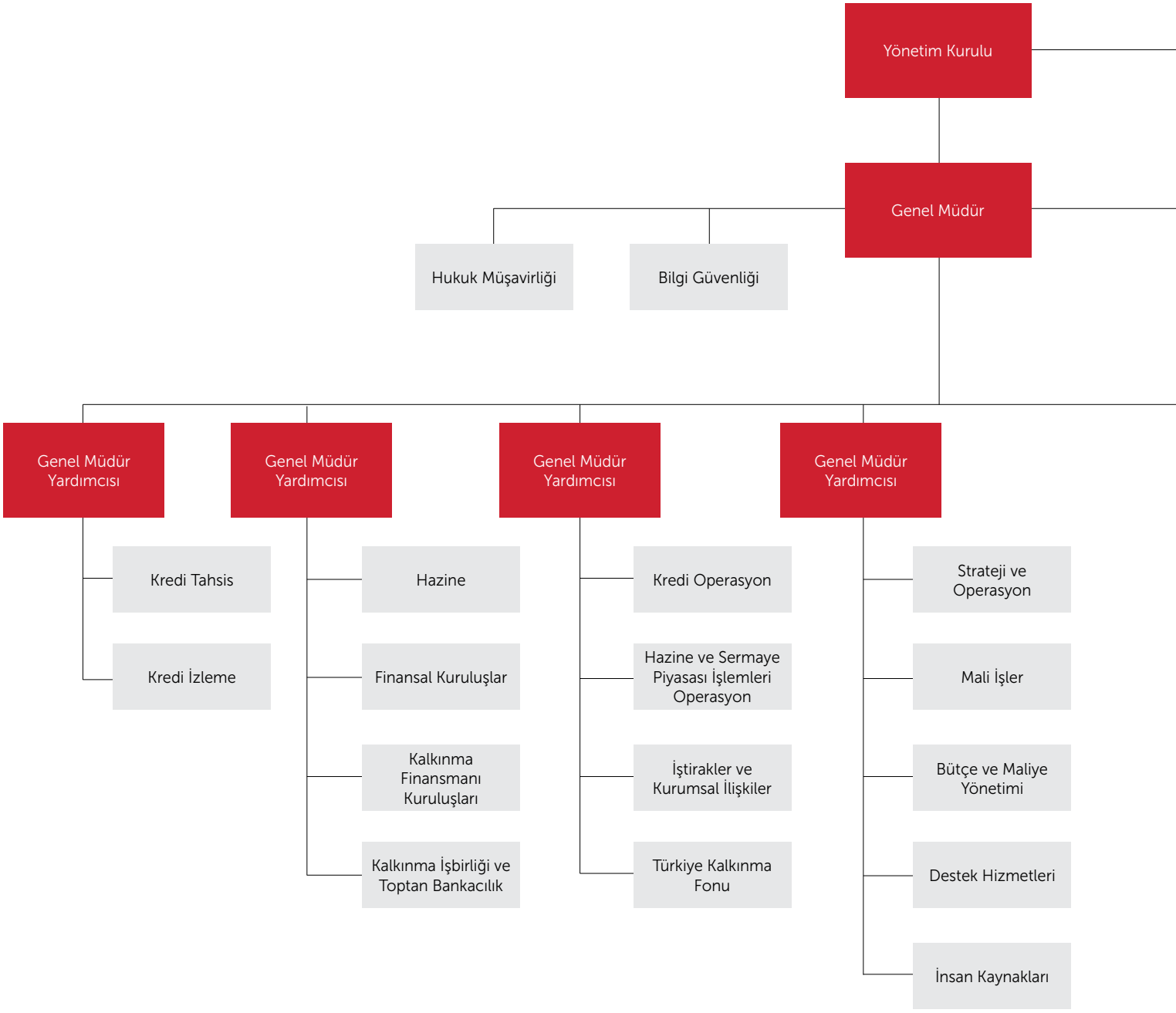
Emine Özlem Cinemre
Genel Müdür Yardımcısı
Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında QNB Finansbank A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Cinemre, 1989-1991 yılları arasında Dış İlişkiler Yetkilisi, 1991-1992 yıllarında Dış İlişkiler Birim Yöneticisi, 1993-1997 yılları arasında Dış İlişkiler Grup Başkanı, 1997-2018 yılları arasında Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 2018-2019 döneminde QNB Finans Leasing, QNB Finans Faktoring ve Hemenal Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Haziran 2019'dan itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmektedir. Cinemre ayrıca Türkiye'deki bazı sivil toplum kuruluşlarında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

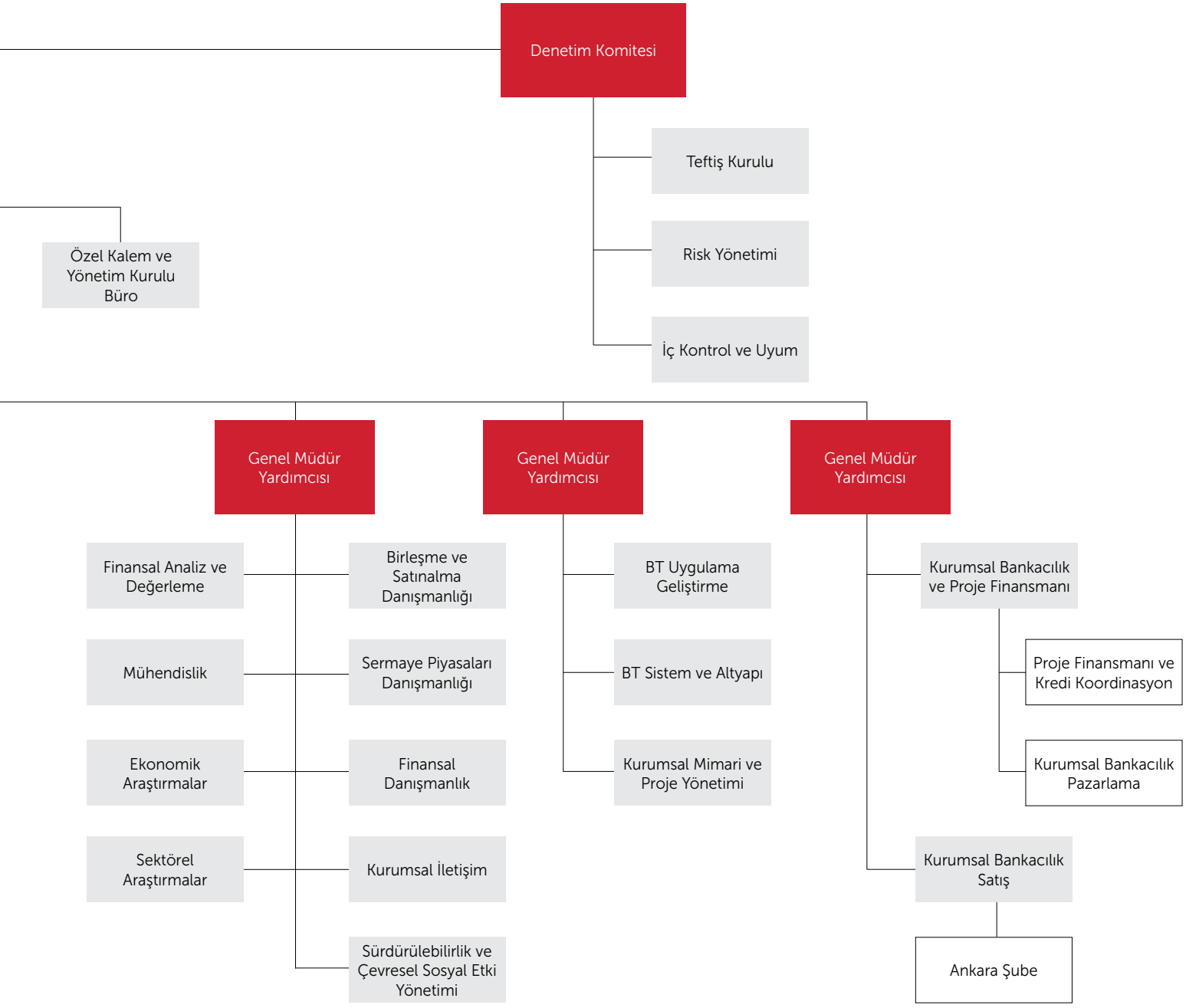
Yeşim Şimşek
Genel Müdür Yardımcısı
Ankara Üniversitesi İletişim Fakültesi'nden 1986 yılında mezun olmuştur. Bankacılık hayatına aynı yıl Yapı Kredi Bankası'nda başlayan Şimşek, 1993 – 1995 yılları arasında Koçbank'ta görev aldıktan sonra 2004 yılına kadar Bank Ekspres ve Garanti Bankası'nda Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. Garanti Bankası'nda 2004 – 2013 yılları arasında Bölge Müdürlüğü, 2013 – 2018 yılları arasında Ticari Bankacılık Pazarlama Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuş, 2018 – 2022 yılları arasında Alternatifbank'ta Kurumsal & Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcılığı görevini icra etmiştir. Haziran 2022'den itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Ali Yunuslar
Genel Müdür Yardımcısı
1999 yılında ODTÜ Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. 2011-2012 yıllarında İTÜ'de MBA yapan Yunuslar, iş hayatına VestelNet şirketinde Yazılım Mühendisi olarak başlamıştır. Daha sonra VeriPark ve Bizitek şirketlerinde Yazılım Uzmanı olarak çalışan Yunuslar, 2004 yılında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Kıdemli Yazılım Uzmanı olarak göreve başlamıştır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda yedi yıl yönetici olarak görev yaptıktan sonra, 2013 yılında Uygulama Geliştirme Direktörü olarak Mastercard Ödeme Sistemleri'ne geçmiştir. 2017 yılında Mentavision Bilişim Teknolojileri şirketini kuran Yunuslar, 2019 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nda Uygulama Geliştirme Direktörü olarak göreve başlamış ve 2022 yılında Bilgi Teknolojileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Muzaffer Gökhan Songül
Genel Müdür Yardımcısı
İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 2002 yılında mezun olmuş, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İktisat dalında Yüksek Lisans yapmıştır. 2004 yılında, Garanti Bankası'nda iş hayatına başlayan Songül, 2007-2010 yılları arasında ABN AMRO Bank'ta görev almıştır. 2010-2014 yıllara arasında Royal Bank of Scotland'da Genel Müdür Yardımcısı, 2014-2022 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2014-2022 yıllarında da Alternatif Yatırım ve Alternatif Leasing'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2022'den itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Organizasyon Şeması




Denetim Komitesi
Teftiş Kurulu
Risk Yönetimi
İç Kontrol ve Uyum
Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro
Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Analiz ve Değerleme
Mühendislik
Ekonomik Araştırmalar
Sektörel Araştırmalar
Birleşme ve Satınalma Danışmanlığı
Sermaye Piyasaları Danışmanlığı
Finansal Danışmanlık
Kurumsal İletişim
Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı
BT Uygulama Geliştirme
BT Sistem ve Altyapı
Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
Proje Finansmanı ve Kredi Koordinasyon
Kurumsal Bankacılık Pazarlama
Kurumsal Bankacılık Satış
Ankara Şube

Komiteler

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 5 Nisan 2022 tarih ve 2022-06-02/076 sayılı kararı ile Denetim Komitesi üyeliklerine Turgay Geçer, Erdal Erdem, Salim Can Karaşıklı ve Ömer Karademir seçilmiştir.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 15 Mayıs 2020 tarih ve 88 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

Komite'nin üç ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komite, 2022 yılında 18 adet toplantı yapmış ve 66 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Turgay Geçer	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Erdal Erdem	Başkan Vekili	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Salim Can Karaşıklı	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Karademir	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 09.09.2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliği kapsamında Banka'nın ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu tarafından 08.12.2011 tarih ve 2011-23-10/272 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuş, 18.04.2013 tarih ve 2013-Ara Karar/074 sayılı kararı ile Banka'nın Ücret Politikası ve 13.06.2013 tarih ve 2013-11-14/121 sayılı kararı ile de Ücretlendirme Komitesi Yönetmeliği kabul edilerek yürürlüğe girmiştir.

Yönetim Kurulu'nun 29.06.2022 tarih ve 2022-10-03/154 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi üyeleri yeniden belirlenmiştir.

Komite, 2022 yılında bir adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere bir adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri (*)

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Salim Can Karaşıklı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Onur Gök	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 25.11.2021 – 21.06.2022 tarihleri arasında Dr. Hakan Ertürk Ücretlendirme Komitesi üyeliği görevinde bulunmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Çalışma Usul ve Esasları Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla yürürlüğe konmuş, söz konusu Komite'nin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği'ne dönüştürülmüştür. Yönetmelik Yönetim Kurulu'nun 22 Eylül 2022 tarih ve 211 sayılı kararı ile revize edilmiştir.

Komite'nin görevi, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktır. Yönetim Kurulu'nun 5 Nisan 2022 tarih ve 2022-06-04/078 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak bağımsız ve icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Erdal Erdem seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2022 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirmiş ve iki adet karar almıştır.

Ayrıca, Banka'nın Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Banka'nın Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmesine karar vermiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri (*)

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Erdal Erdem	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Salim Can Karaşıklı	Başkan Vekili	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Metin Yılmaz	Üye	Hazine ve Serm. Piy. İşl. Op. Birimi Yöneticisi

Kredi Değerlendirme Komitesi

Kredi Değerlendirme Komitesi; Banka'nın genel amaç ve politikalarına uygun olarak kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek ve günün koşullarına göre geliştirmek, Banka'nın kredi işlemleriyle görevli birimleri arasındaki iş, bilgi ve belge akımının düzenli olarak çalışmasını temin etmek ve izlemek, Banka'nın kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda ilgili birimler tarafından hazırlanan raporları incelemek, değerlendirmek ve karara bağlamak, kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında sürdürülebilir kalkınmanın üç boyutunu (ekonomik, sosyal ve çevresel) göz önüne alarak değerlendirmek, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında belirlenen limitler dâhilinde karar almak, Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak ve sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejilerin belirlenmesi üzerine tedbirler ve kararlar almak ve ilgili birimler tarafından hazırlanan önergeleri görüşmek üzere oluşturulmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi Genel Müdür'ün Başkanlığında; Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları, Mali İşler, Strateji Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı hariç olmak üzere, aşağıda belirtilen Genel Müdür Yardımcılarından oluşmaktadır. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Genel Müdür Vekili toplantılara başkanlık etmektedir. Aşağıda belirtilen üyelerin dışında, toplantının gündemine göre diğer çalışanlar da Komite toplantılarına çağrılabilmektedir. Bununla birlikte, diğer katılımcıların oy kullanma hakkı yoktur.

2022 yılında Komite; 52 adet toplantı yapmış ve 195 adet teklif ve konuyla ilgili karar alarak gerekli olanları Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür
Gökhan Songül	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Yeşim Şimşek	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Birim Yöneticileri	Katılımcı	İlgili Birim Daire Başkanı / Müdürü

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir biçimde yönetilmesini sağlamak üzere oluşturulmuştur. Çalışmalarını Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde sürdüren Komite, mevcut ve muhtemel ekonomik gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2008 tarih ve 213 sayılı kararı ile kurulan Komite'nin çalışma usul ve esaslarını belirleyen Aktif Pasif Komitesi Yönetmeliği, Yönetim Kurulu'nun 25 Ekim 2022 tarih ve 246 sayılı kararı ile son halini almıştır.

Genel Müdür'ün başkanlığındaki Komite'nin üyeleri Genel Müdür Yardımcıları ile Risk Yönetim Daire Başkanı'dır. Başkan'ın bulunmadığı hallerde toplantılara Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık etmektedir. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilir. Komite, 2022 yılında 10 karar almıştır.

Komiteler

Aktif Pasif Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı - Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür
Özlem Cinemre	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
N. Yasin Külahçı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Yeşim Şimşek	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Yunuslar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Songül	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Semra Pekkaya	Üye	Risk Yönetimi Daire Başkanı

Sürdürülebilirlik Komitesi

Kalkınma Yatırım Bankası sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarının geliştirilmesi ve tüm faaliyetlere entegre edilmesi için gerekli çalışmaların etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Komitesi oluşturulmuştur.

Sürdürülebilirlik Komitesi faaliyetlerini Ağustos 2021 tarihli güncellenen Sürdürülebilirlik Komitesi Yönergesi çerçevesinde sürdürmektedir. Komite Genel Müdür'ün başkanlığında, bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları Birimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birim Müdürü, Strateji, Organizasyon ve Süreç Yönetimi Daire Başkanı ve Komite'nin seçeceği diğer yardımcı üyelerden oluşur. Komite kararı ile üye olacak bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve yardımcı üyeler belirlenir.

Komite 2022 yılında 1 adet toplantı yapmış ve 2 adet karar almıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim Halil Öztop	Komite Başkanı	Genel Müdür
Turgay Geçer	Komite Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Emine Özlem Cinemre	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
N. Yasin Külahçı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Erhan Çalışkan	Üye	Müdür

Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri 23.08.2021 tarihi itibarıyla güncellenmiştir.

İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler

Banka'nın insan kaynakları politikasının merkezinde fırsat eşitliği ilkesi bulunmaktadır.

Paydaşlarının beklentilerini karşılayan, çalışanına değer veren, gelişime açık, tüm kaynaklarını etkin ve verimli kullanan, çevreye, iş sağlığına ve güvenliğine duyarlı, kalite standartlarına ve mevzuata uyumlu, iş yapma teknolojisi ve becerisini sürekli geliştiren, çalışanların yaratıcılığından güç alan Kalkınma Yatırım Bankası, insan kaynağını hedeflerine ulaşmakta en önemli değer olarak kabul etmektedir.

Banka vizyon ve misyonuna uygun, işin gerektirdiği yetkinliğe sahip, nitelikli iş gücünü bünyesine kazandırmak, eğitmek ve geliştirmek için gereken çalışmaları yapmanın yanı sıra çalışanlarının tüm becerilerini kullanmaya fırsat tanıyan bir çalışma ortamı sağlamaktadır.

2022 yılı içerisinde Kalkınma Yatırım Bankası ailesine 62 kişi katılmıştır. Böylece Banka bünyesinde 2022 yıl sonu itibarıyla 305 personele ulaşılmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın insan kaynakları politikasının merkezinde fırsat eşitliği ilkesi bulunmaktadır ve bu ilke kurumsal kimliğinin bir parçasını oluşturmaktadır. Fırsat eşitliği kapsamında kadın ve erkek çalışanların eşitliği, kurum kültürünün bir parçası haline gelmiştir. 31.12.2022 tarihi itibarıyla çalışanların 119'u kadın, 186'sı erkektir. Özellikle genel müdür yardımcıları seviyesinde %57 olan kadın yönetici oranı, bu durumun somut göstergesidir.

Liyakat Odaklı Anlayış

Kalkınma Yatırım Bankası, tüm insan kaynakları süreçlerini tamamen liyakate odaklanarak yürütmektedir.

Banka'nın hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve personel kalitesini yükseltmek amacıyla; eğitim faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilecek, yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

İhtiyaç duyulan personel niteliklerine uygun aday araştırmaları yapılması sonucunda uygun adayların görüşmelere çağrılması ve Banka'ya münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi çalışmaları yapılmaktadır. Adayların yazılı ve/veya sözlü sınav ile işe başlama işlemleri İnsan Kaynakları Birimleri tarafından yapılmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından açılan sınavlar gerek Banka'nın web sayfası gerekse kariyer siteleri aracılığı ile kamuoyuna duyurulmaktadır. Sınav sonuçları ise adaylara e-posta yoluyla bildirilmektedir. Uzman Yardımcısı Programı (Yönetici Adayı Yetiştirme) programı kapsamında başarılı olan adaylar göreve başlamıştır.

İşe alım süreçlerinde online mülakat ve sınav uygulamasına tam geçiş gerçekleştirilmiştir. Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturularak kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm Banka çalışanlarına ilan edilmektedir.

> "Kalkınma Yatırım Bankası, vizyon ve misyonuna uygun, yetkin, nitelikli iş gücünü bünyesine katmak, eğitmek ve geliştirmek için gereken çalışmaları yapmanın yanı sıra çalışanların becerilerini kullanmasına fırsat tanıyan bir ortam sağlamaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler

Banka'nın güven kültürü ve çalışan odaklı bakış açısına uygun olarak 2022 yılında gerçekleştirilen Great Place to Work anketi sonucunda Banka, "Certified" lisansını almaya hak kazanmıştır.

Banka, yeni mezun istihdamına yönelik Uzman Yardımcısı Programı ve Staj Programları çalışmalarına devam etmektedir. 2022 yılı sonu itibarıyla Uzun Dönem Staj Programı ilan edilmiştir. İlerleyen süreçlerde marka bilinirliği ve tanınırlığı çalışmaları kapsamında üniversitelerin kariyer günleri vb. etkinliklere katılımlar sağlanması planlanmaktadır.

Objektif Ücretlendirme Politikası

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bir Ücretlendirme Politikası bulunmaktadır. Politika, göreve göre ücretlendirme temeline dayanmanın yanı sıra çalışanlar arasında adil, ölçülebilir ve başarıyı özendirmekte, Banka'nın risk prensipleriyle uyumluluk sağlamaktadır. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve Komite'nin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi sorumludur.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın ücretlendirme politikası "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri temeline dayanmaktadır. Bireysel performansın yanı sıra Banka, genel makroekonomik koşulları, enflasyon oranını ve sektördeki eğilimleri de dikkate almaktadır. Kalkınma Yatırım Bankası, ücret sisteminin adil, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren bir sistem olması için sürekli takip sistemi oluşturmuştur. Banka'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirmeyi temel almakta, benzer işi yapan personel benzer ücret almaktadır. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterler kapsamında değerlendirilmektedir. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır.

Dinamik Performans Değerlendirme Sistemi

Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde Banka değerleriyle uyumlu yetkinliklere, hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansı ölçülmektedir. Sistematik performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle desteklenmekte ve çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları olarak işlev görmektedir.

Banka değerleri ile uyumlu olarak müdür ve üzeri unvanlar için yönetsel, temel ve fonksiyonel yetkinlikler; diğer unvanlar için temel ve fonksiyonel yetkinlikler tanımlanmıştır. Çalışanların performansı yetkinlikler, hedefler ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak değerlendirilmektedir. Çalışan değerlendirmeleri, sürecin objektif olabilmesi adına çalışanın iki yöneticisi tarafından ve çalışan onayına açık şekilde gerçekleştirilmektedir. Yöneticiler, değerlendirdikleri çalışan ile geribildirim görüşmeleri yapmaktadırlar

Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde, çalışanların performansının hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak ölçülmesi hedeflenmektedir. Sistematik prim ve performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle desteklenmektedir.

Mesleki ve Kişisel Eğitim Faaliyetleri

Banka personelinin gerekli bilgi ve donanıma sahip olmasına yönelik mesleki teknik eğitimler ve kişisel gelişim eğitimleri düzenlemekte, personelin eğitimlere katılımını teşvik etmektedir.

2022 yılında yoğun olarak online ve sınıf eğitimleri düzenlenmiştir. Online eğitim platformu üzerinden tüm çalışanların tamamlaması zorunlu olan eğitimler sunulmaktadır. Bunlara ek olarak sürekli gelişimi desteklemek amacıyla birimlerin ihtiyaç ve taleplerine göre uluslararası bilinirliliği yüksek çeşitli online eğitim platformu üyelikleri alınmıştır.

Türkiye Bankalar Birliği tarafından yılda üç dönem olarak sunulan açık sınıf eğitimlere her dönem aktif katılım sağlanmaktadır.

Yabancı dilini geliştirmek isteyen tüm çalışanlara üç ay süren yabancı dil eğitimi tesis edilmektedir.

Yönetsel kadrolar için Liderlik Gelişim Programları düzenlenmektedir. Modüler yapıda tasarlanan program envanter süreci ile başlayarak bire bir koçluk görüşmeleri ile desteklenmiş program yaklaşık üç ay sürmektedir. Program kapsamında katılımcılar koçluk alarak hem kendilerine hem de ekiplerine ışık tutmaktadır.

Yetenekleri elde tutabilmek ve geliştirebilmek amacıyla, yetenek havuzundaki çalışanlar için üniversite iş birliği ile yaklaşık beş ay süren Micro MBA Sertifika Programı hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda ilk aşamada 15 çalışan programdan yararlanmış, hem kişisel gelişim hem de teknik eğitimlerden oluşan bu program ile kariyer ve gelişim yolculuklarına yön vermiştir.

Çalışan gelişim yolculuğunu desteklemek amacıyla yüksek lisans ve doktora yapmak isteyen çalışanlar için Türkiye'nin önde gelen üniversiteleri ile lisansüstü eğitim indirim anlaşmaları yapılmış ve tüm çalışanlara duyurulmuştur.

Yeni mezunları sektöre kazandırmak adına Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan çalışanlara teknik ve kişisel gelişim eğitimlerden oluşan yaklaşık bir ay süren detaylı bir eğitim programı sunulmaktadır.

Görev özelinde gerekli sertifikalandırma süreçleri yönetici görüş ve onayı ile Banka tarafından karşılanarak çalışan gelişimi sürekli desteklenmektedir. Birimlere özel dergi ve veri tabanı üyelikleri ihtiyaçlar dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

"

Banka, personelinin gerekli bilgi ve donanıma sahip olmasına yönelik mesleki teknik eğitimler ve kişisel gelişim eğitimleri düzenlemekte, personelin eğitimlere katılımını teşvik etmektedir.

İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler

"Seminer Molası" serilerinde farklı alanlarda uzman isimler ağırlanmıştır.

Yıl içerisinde tüm çalışanların davet edildiği çeşitli seminerler düzenlenmektedir. Bu seminerler ile çalışanların farkındalık düzeyinin arttırması ve ilgi alanları ile ilgili bilgi sahibi olmaları amaçlanmaktadır. "Seminer Molası" serilerinde birçok farklı konuda ve farklı alanda uzman isimler ağırlanmıştır.

Banka, yasal düzenlemeler gereği zorunlu ve periyodik olarak alınması gereken eğitimlerin takibini ve tamamlanmasını sağlamaktadır İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) yönetmeliklerine uygun olarak, İSG ekibi ile eğitim programları, İSG Kurulları, ramak kala olayları, iş kazaları ve düzeltici önleyici faaliyetler gibi tüm süreçlerde gerekli koordinasyon ve takip sağlanmaktadır.

Çift Yönlü Diyalog Kanalları

Çalışan bağlılığı ve memnuniyeti kapsamında; çalışanların yenilikçi fikirlerinden beslenmek üzere çift yönlü diyalog kanallarına büyük önem verilmektedir. Çalışan görüşleri; online görüşmeler, intranet, çeşitli anketler ile sistematik olarak alınarak, çalışan memnuniyeti ve çalışan bağlılığının artırılması hedeflenmektedir.

Çalışan bağlılığı ve memnuniyetinin belirlenmesi amacıyla ilk Çalışan Bağlılığı ve Memnuniyeti Anketi 2022 yılı Ocak ayında gerçekleştirilmiştir. Çalışanların %91'inin katılımıyla tamamlanan anket sonucunda memnuniyet ve bağlılık oranı 78 olarak belirlenmiştir.

Banka'nın güven kültürü ve çalışan odaklı bakış açısına uygun olarak 2022 yılı Aralık ayı içerisinde Great Place to Work anketi gerçekleştirilmiştir. Çalışanların %89'unun katılımıyla tamamlanan anket sonucunda Banka "Certified" lisansını almaya hak kazanmıştır.

İş birliği ve takım çalışmasını geliştirmek, ekipler arası iletişimi kuvvetlendirmek amacıyla; 2022 yıl sonu itibarıyla İç Müşteri Memnuniyeti anketi çalışmasını başlatılmıştır. 2023 yılının ilk yarısında anket çalışmasının gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

İnsan Kaynakları Süreçlerinde Dijitalleşme

Banka, 2022 yılında, genel stratejisi doğrultusunda, insan kaynakları ve iç iletişim uygulamalarının dijitalleştirilmesi çalışmalarına odaklanmıştır. Dönüşüm çalışmaları kapsamında İnsan Kaynakları'nın tüm iş süreçlerinin dijitalleşmesini hedeflemektedir. Bu konudaki sistem çalışmaları devam etmektedir. Dijitalleşme ile süreçlerin daha verimli hale getirilmesi, maliyetlerden tasarruf edilmesi, raporlamaların sistemsel yapılması ve çalışan memnuniyetinin artırılması amaçlanmaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

Banka tarafından, "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca şu hizmetler alınmıştır:

- Telekomünikasyon A.Ş.'den sunucu barındırma hizmeti
- Innova Bilişim Çözümleri A.Ş. ve Turkgen Yazılım Danışmanlık San. Tic. A.Ş. firmalarından dış kaynak temini
- Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.'den Temel Bankacılık Yazılım Dönüşümü Projesi kapsamında Temel Bankacılık Yazılım ürün ve hizmeti
- Yaz Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'den beyaz alan kiralama hizmeti
- Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'den SWIFT sistemine ait olmak üzere; ürün alımı, bakım ve destek hizmeti
- Active Bilgisayar Hizm. ve Tic. Ltd. Şti.'den Halka Arz Modülü ve Menkul Kıymet Modülü
- BGA Bilgi Güvenliği A.Ş.'den Sızma Testi hizmeti
- Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğit. Tic. Ltd.'den Hazine Türev ve Değerleme Yönetimi, Piyasa Riski Yönetimi, Aktif Pasif Yönetimi Çözümleri ve Ar-Ge hizmeti
- Helezon Bilgisayar Yazılım Danışmanlık ve Elektronik Ltd. Şti.'den Oracle Ürünleri Genişletilmiş Teknik Destek hizmeti
- İşNet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den Veri Merkezi Yenileme Projesi hizmeti

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmektedir. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik altyapı çalışmalarının incelenmesi sonrasında uygulamaya geçilmesi değerlendirilebilecektir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 2/49 sayılı kararı gereğince; II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılacaktır. İlgili raporlamalara https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s adresinde bulunan "Kurumsal Yönetim" ve "Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu" sekmeleri üzerinden ulaşılabilir.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, henüz uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte, konuya ilişkin ilave açıklamalar ise raporun ilgili kısımlarında yer almaktadır. Zorunlu olmayan ilkelere uyum sağlanamaması nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.3.11 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Genel Kurul toplantılarına Bankamız pay sahiplerinin yanı sıra " Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurul Çalışma Usul ve Esasları Hakkında İç Yönerge"de belirtilen kişiler katılabilmektedir.
- 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Esas Sözleşmede azlık hakları düzenlenmemiştir.
- 1.6.3 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Kar dağıtmama nedenleri Yönetim Kurulu'nun karın dağıtılmamasına ilişkin önergesi üzerine görüşülmüş, ancak Genel Kurul Tutanağında yalnızca dağıtılmayan karın kullanım şekli belirtilmiştir.
- 2.1.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır. Bankamız ortaklık yapısı kurumsal internet sitemizde güncel olarak bulunmaktadır.
- 2.1.4 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka'nın kurumsal internet sitesindeki bilgiler kısmen İngilizce olarak yayımlanmaktadır.
- 3.2.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka çalışanlarının yönetime katılımı ile ilgili olarak bir kurum içi yönetmelik düzenlenmemiştir. Ancak Banka komitelerinde karar aşamasında ilgili birim toplantılara katılarak bilgi veya görüş bildirebilmektedir.
- 3.3.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler kendilerine bildirilmektedir. Sendikal yapılanma bulunmamaktadır.
- 4.2.8 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edilmemekle beraber Yönetim Kurulu üyeleri de dahil olmak üzere Bankamız Yöneticilerine 3 milyon USD limitli Yönetici Sorumluk Sigortası yapılmıştır.
- 4.3.9 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nda Kadın Üye için asgari bir oran belirlenmemiştir.
- 4.4.3 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Görüş bildirim imkânı bulunmakla birlikte bu konuda bir uygulama söz konusu olmamıştır.
- 4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görev almaları sınırlandırılmamıştır.
- 4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyelerimiz birden çok komitede görevlendirilebilmektedir.
- 4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak, Yönetim Kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi yapılmamaktadır.
- 4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak, Finansal tablo dipnotlarımızda Yönetim Kurulu Üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

2022 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmalar, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanuna dayanarak hazırlanan tebliğlere uygun biçimde yürütülmüştür.

2022 yılında yapılan Olağan Genel Kurulumuzda Yönetim Kurulumuz ve Yönetim Kurulu Komitelerimiz Tebliğ'deki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. 15.04.2022 tarihli raporunda, Banka'nın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notunu 9,32 olarak belirlemiştir. Dört ana bölüm üzerinden verilen uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu

	Pay Sahipleri	Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	Menfaat Sahipleri	Yönetim Kurulu	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu
Ağırlık	%25	%25	%15	%35	
Alınan Not	9,41	9,73	9,81	8,76	9,32

Kâr Dağıtım Politikası

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi (Banka) Esas Sözleşmesi'nin 26'ncı maddesi ile kâr dağıtımına ilişkin esaslar düzenlenmiştir.

Banka'da kârın dağıtılması Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankanın tabi olduğu sair mevzuat hükümleri dikkate alınarak Genel Kurul tarafından karara bağlanır. Kâr dağıtım tarihi Genel Kurul tarafından belirlenir.

Esas Sözleşme'nin Kârın Dağıtımı maddesi uyarınca;

1. Banka'nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra kalan tutar net dönem karıdır.
2. Banka net dönem kârının dağıtımı aşağıdaki şekilde yapılır:
   a. Yüzde beşi (%5) ödenmiş esas sermayesinin %20'sine varıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır. Kanuni yedek akçenin, ödenmiş sermayenin %20'sinin altına düşmesi halinde, bu miktara varıncaya kadar yeniden yedek akçe ayrılmasına devam olunur.
   b. Kalan kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.
   c. Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtilmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere ve çalıştıkları süre ile sınırlı olmak kaydıyla kârdan pay verilebilir.
   d. Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurul'ca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve Genel Kurul'ca kararlaştırılacak bir miktar da "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılır.
   e. Kalan kâr yedek akçe olarak ayrılır.
3. Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka personeline ödenecek kâr paylarının dağıtım usulleri yönetim kurulu tarafından belirlenir.

Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka'da kâr payı avansı ile ilgili herhangi bir uygulama söz konusu değildir.

Kâr payı dağıtım kararı Genel Kurul toplantısında onaylanmasını müteakip yürürlüğe girer ve alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilir.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Banka, güçlü performans seyrini 2022 yılında da devam ettirmiştir.

Küresel iktisadi faaliyetler, jeopolitik riskler ve küresel finansal koşulların etkisiyle 2022 yılının ikinci çeyreği itibarıyla yavaşlama eğilimine girmiştir. Yılın son çeyreğinde daha da belirginleşen yavaşlamanın etkisiyle 2021 yılında %5,9'a ulaşan küresel ekonomik büyümenin 2022 yılında %2,9'a gerilediği tahmin edilmektedir.

Artan küresel resesyon endişeleri, küresel arz şokları ve Rusya-Ukrayna savaşına rağmen Türkiye ekonomisi kesintisiz olarak büyümeye devam etmiştir. 2019 yılının son çeyreğinden bu yana aralıksız büyüyen Türkiye ekonomisi, G20 ülkeleri arasında birinci, OECD ülkeleri arasında ikinci sırada yer almıştır.

Bankamız, güçlü performans seyrini 2022 yılında da devam ettirmiştir. Bankamızın yıl sonu mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2022 yılının son çeyreği itibarıyla 92 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %89'luk bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir.

Bankamız, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda yatırımlara sağladığı kredi desteğiyle sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamaya devam etmektedir. 2022 Aralık ayında, toplam aktifimizin %66'sını oluşturan kredilerimizin tutarı, 60,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacmimiz 2021 yılı sonuna göre %61 artış göstermiş ve brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı geçen yılın aynı dönemine göre 0,8 puan azalarak %1,48 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı son çeyrekte 16,67 olmuştur. 2022 yılı kârımız ise 1.691,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

60,3 milyar TL

Toplam Krediler

Bankamız, kurulduğu günden bu yana sürdürülebilir kalkınmayı odağına alarak, çevreye ve topluma duyarlı yatırımların hayata geçirilmesinde aktif rol oynayarak; güçlü sermaye yapısı, kalkınma ve yatırım bankacılığındaki yetkinliği, Türkiye Kalkınma Fonu ve Türkiye sermaye piyasalarına derinlik ve çeşitlilik kazandırma hedefi ile ülkemizin sürdürülebilir büyümesi ve kalkınması doğrultusunda çalışmalarına devam edecektir.

Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu olarak 2022 faaliyet döneminde hayata geçirdiğimiz tüm faaliyetlerimizde emeği geçen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunar ve Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2022 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerlendirmelerinize takdim ederiz.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri

Banka Denetim Komitesi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Sistemler kapsamında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli rapor almaktadır. 2022 yılında gerçekleştirilen 18 toplantıda 66 karar alınmıştır. BDDK düzenlemelerine uygun olarak Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilen faaliyetler altı ayda bir Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın tüm faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka karar, politika ve hedefleri doğrultusunda yürütülmesine ve geliştirilmesine yönelik değer katmak amacıyla denetimler gerçekleştirmektedir. Yıllık denetim planlaması, risk değerlemelerine bağlı olarak Banka'nın tüm birim, süreç, bilgi sistemleri, destek hizmeti kuruluşlarını, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerini kapsayacak biçimde hazırlanmaktadır. Teftiş Kurulu tarafından yürütülen faaliyetlere ilişkin olarak üç ayda bir düzenlenen faaliyet raporları, Denetim Komitesi ile birlikte mütalaa edilmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayını müteakip BDDK'ye gönderilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2022 yılında planlı denetim faaliyetleri kapsamında 20 adet denetim raporu hazırlanmıştır. Planlı denetim faaliyetleri, Banka birimlerinin iş ve işlemleri yanında, İSEDES sürecinin validasyonu ve denetimini, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini, derecelendirme, bağımsız denetim ve değerleme kuruluşları ile destek hizmetleri kuruluşlarını da kapsamaktadır. Banka Yönetim Kurulu tarafından sözleşmeli bağımsız denetim kuruluşuna verilen yönetim beyanı, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimleri ile destek hizmetleri kuruluşları denetimlerine dayandırılmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

İç Kontrol ve Uyum Birimi bünyesinde iç kontrol, mevzuat ve uyum fonksiyonlarını barındırmaktadır. Banka faaliyetlerinin yasal ve iç mevzuata uyumlu olarak yürütülmesine destek olan İç Kontrol ve Uyum Birimi aynı zamanda operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların minimum seviyede tutulmasını sağlamak amacıyla kontrol faaliyetlerini yürütmektedir. Aynı birim çatısı altında faaliyetlerini sürdüren iç kontrol, mevzuat ve uyum ekipleri eşgüdüm içerisinde çalışmalarını devam ettirerek Banka'nın hedeflediği amaçlarına ulaşması noktasında katkı sağlamışlardır.

İç kontrol faaliyetleri risk odaklı bakış açısıyla temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiştir. Banka'nın iç kontrol sistemini güçlendirmek amacıyla sistemsel kontrol süreçlerinin tasarlanması, finansal raporlama sistemlerinin bütünlüğü ve güvenilirliği hususlarında kontrol çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, kontrol testi faaliyetleri kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol personeli tarafından yazılım sistemleri ile desteklenen çalışmalarla yürütülmüştür.

Mevzuat ve Uyum Fonksiyonu temel olarak Banka ve iştirakleri nezdinde uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi amacıyla risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması, Banka'nın tabi olduğu ilgili mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal düzenlemelerin takip edilmesi ve duyurulması, Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına destek olunması ve ürün ve hizmetlerin mevzuata uygunluğu hususunda görüş ve değerlendirme yapılması faaliyetlerinde bulunmuştur. Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dâhil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda Banka personeline danışmanlık yapılarak uyum risklerinin etkin bir biçimde yönetilmesine katkı sağlanmıştır. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse Banka politika ve standartlarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasına katkıda bulunulmuştur. Banka personeline uyum politikaları ve uyum riskleri alanında farkındalığın artırılmasına yönelik kurum içi eğitimler verilmeye devam edilmektedir. Banka nezdinde mevzuat takibi ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, iç kontrol ile uyum ve mevzuat faaliyetleri çerçevesinde yapılan kontroller neticesinde tespit edilen bulgular ilgili birimlerle paylaşılarak, söz konusu eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların düzeltilmesine yönelik yönlendirmeler yapılmış ve ilgili birimlerce alınan aksiyonların sonuçları takip edilmiştir. Söz konusu iç kontrol çalışmalarına ilişkin olarak üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan faaliyet raporları, Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Risk Yönetimi Birimi Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka'nın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkla hazırlanan raporlamalar çerçevesinde izlenmekte, Denetim Komitesi'ne, Yönetim Kurulu'na ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmakla görevlidir. Bu kapsamda Banka'nın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük, haftalık ve aylık bazda hazırlanan içsel raporlar vasıtasıyla izlenmektedir.

Günlük raporlamalar kapsamında Banka'nın çeşitli senaryolar bazında faiz ve kur riski duyarlılıkları analiz edilmekte, günlük limit ve likidite acil durum göstergeleri izlenmekte, Banka'nın menkul kıymet portföyüne ilişkin durasyon analizleri yapılmakta banka plasmanları ve kabul edilen teminat mektuplarının Banka limitlerine uyumu değerlendirilmektedir. Haftalık raporlamalarda genel ekonomik analizler ve değerlendirmeler ile likidite ve kur risklerine ilişkin limit izleme tabloları yer almaktadır.

Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan aylık risklilik analizi raporunda ise, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin daha kapsamlı analizler yer almaktadır. Birim tarafından hazırlanan "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla da sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler sunulmaktadır. Birim tarafından hazırlanan aylık raporlar ilgili birimler, üst yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Sermaye yeterliliği rasyosu, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı standart rasyosu, operasyonel riske maruz değer gibi hesaplamaların yer aldığı ve formatı BDDK tarafından belirlenmiş risk raporlama seti de yasal raporlamalar kapsamında Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Ayrıca, BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereği, Banka yıllık sıklıkla İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu hazırlamaktadır. 2022 dönemine yönelik olarak "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu"nun da Mart 2023'de Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanması ve Yönetim Kurulu'nca onaylanarak BDDK'ya gönderilmesi planlanmaktadır.

Turgay Geçer *Denetim Komitesi Başkanı*	**Erdal Erdem** *Denetim Komitesi Başkan Vekili*	**Salim Can Karaşıklı** *Denetim Komitesi Üyesi*	**Ömer Karademir** *Denetim Komitesi Üyesi*

Risk Yönetimi Politikaları

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Banka, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılmasını sağlamanın yanı sıra faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 38'inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bu limitler dâhilinde seyretmesi sağlanmaktadır.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Banka'nın bu yöndeki çabaları devam etmektedir.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplamaktadır. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile üst yönetime raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenmekte geliştirilmekte ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilmektedir.

Kredi riski yönetiminde müşteri veya firma bazındaki izlemelere ilave olarak izleme, toplam kredi portföyünün riskliliği ve kompozisyonu bazında da yapılmaktadır. Kredi riski sektör, vade, teminat, bölge, döviz cinsi, kredi türü gibi parametreler bazında izlenmekte ve yönetilmektedir. Banka, kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir izleme raporu hazırlanmaktadır. Banka'nın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Banka, yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır. Banka, piyasa riskine esas tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart yöntem ile hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur Riski Yönetimi Politikası

Banka, yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkânlar hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Kur riskinin yukarıda belirtilen politika çerçevesinde yönetilebilmesi için gerektiğinde riskten korunma (hedging) amaçlı olarak vadeli (forward, futures) ve swap işlemleri, aktif pasif yönetimi çerçevesinde yapılabilecektir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Banka yönetiminin faiz oranı riski yönetiminde temel politikası, bilançosunda bulunan vade uyumsuzluklarını minimize etmek suretiyle faiz oranı dalgalanmalarının yaratacağı etkilerden korunmaktır. Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu; durasyon, faiz oranı beklentileri, alternatif getiri ve katlanılabilir kayıp değerleri dikkate alınarak sağlanmaktadır.

Banka'da faiz oranı riski yönetiminde alınacak kararlarda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyulması esastır.

Likidite Riski Yönetimi Politikası

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerden kaynaklanan nakit akışının düzenli olmasını sağlamaktadır. Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dâhilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla Banka'da aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca, orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Operasyonel risk yönetiminin amacı Banka'nın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskleri ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymaktır.

Banka, BDDK'nin düzenlemeleri çerçevesinde operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

Bu çerçevede operasyonel risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir operasyonel risk kültürü oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

İtibar Riski Yönetimi Politikası

Banka'nın faaliyetlerinden, uygulamalarından, paydaşlarından (müşteriler, personel, pay sahipleri gibi) kaynaklanabilecek sebeplerden dolayı Banka'ya dair olumsuz algı ve düşüncelerin oluşması riskinin tanımlanması, değerlendirilmesi, kontrolü, izlenmesi ve raporlanması ve kamuoyuna açıklanmasına ilişkin politikaların belirlenmesi amacıyla tasarlanmıştır.

İtibar riski yönetimi politikası ile Banka itibar risk yönetimine ilişkin tutarlı bir yaklaşım oluşturulması, itibar riskinin doğrudan ve dolaylı olası finansal etkilerinin önlenmesi, kaçınılmaz artık risklerin etkin yönetiminin sağlanması, itibar riski yönetimine ilişkin personel farkındalığı ve kurum kültürü oluşturma, itibar riskinin izlenebilmesi için bilgi sağlanma ve biriktirme amaçlanmıştır.

Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası

Banka, tezgâh üstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri almaktadır.

Risk Yönetimi Politikaları

Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası

Banka, kredilerin belirli coğrafya ve sektörlerde yoğunlaşması, kaynak temin edilen kuruluşlarda yoğunlaşma vb. hususları dikkate alarak faaliyetlerini yoğunlaşma riskini göz önünde bulundurarak yürütmektedir. Yoğunlaşma riskinin arttığının belirlenmesi durumunda riskin kabul edilebilir duruma düşürülmesi için gerekli tedbirler alınmaktadır.

Bilgi Teknolojileri Risk Politikası

BT Risk Yönetim Politikası Dokümanı; Banka'nın iş süreçlerinin Bilgi Teknolojileri (BT) uygulamalarına ve sistemlerine olan bağımlılığı ve BT uygulama geliştirme, BT sistem altyapı ve bilgi güvenliği gereksinimlerinin dinamik değişimi göz önünde bulundurularak, sürekli ve rutin iş süreçleri ile yeni iş ürün ve planlarının bir parçası olarak bilgi teknolojilerine ilişkin operasyonel risklerin takip edilmesi amacıyla "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" ve "ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi" ne uygun olarak tasarlanmıştır.

Banka'nın tüm iç ve dış faaliyetlerine dâhil olan bilgi teknolojileri süreçlerinde oluşacak bir tehdidin, aksamanın ya da yanlış uygulamanın, Banka için finansal, yönetsel ve itibar kayıplarına yol açması kaçınılmazdır. Bilgi teknolojileri risk yönetim politikasında, Banka'nın, bilgi teknolojileri kapsamında değerlendirilebilecek uygulamalarından (sistem, yazılım, veri güvenliği, veri işleme, veri depolama vb.) kaynaklanan mevcut ve muhtemel risklerle ilgili olarak öncelikle risklerin tespit edilmesi ve bunların giderilmesine yönelik olarak çözüm üretilmesi ve/veya gerekli önlemlerin alınması ve bu sürecin sistematik olarak izlenmesi temel esastır.

Bilgi teknolojileri risk yönetiminde, yıllık risk değerlendirme raporları ile risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bunların teminine ilişkin bilgiler dikkate alınmaktadır. Bilgi teknolojileri risk değerlendirme raporlarından hareketle; belirlenen risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bu aksiyonların zamanında yerine getirilip, getirilmediği değerlendirilerek Denetim Komitesi kanalıyla Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme ve Sermaye Yeterliliği Politikası

Banka'da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, maruz kalınan veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulmasıdır.

Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin karmaşıklığına, niteliğine göre risk profiline uygun bir sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecine sahip olması ve risk profiline, faaliyet ortamı ve stratejilerine uyumlu sermaye hedefleri belirlemesi esastır. Banka'nın ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına bağlı olarak içsel sermaye değerlendirme süreci (İSEDES) tasarlanmakta ve sonuçları Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Birimi tarafından sağlanmakta ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Sermaye planlamasının ve yönetiminin genel risk yönetimi kültürü ve yaklaşımının bütünleşik bir parçası haline getirilmesinden Banka üst yönetimi sorumludur. Banka üst yönetimi, sermaye planlaması ve yönetimi politikalarının ve usullerinin Banka geneline tebliğ edilerek uygulanmasını ve yeterli yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini sağlamaktadır.

Banka'nın stratejilerinde, iş planlarında, faaliyet ortamında ya da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde kullanılan varsayım ve yöntemleri önemli ölçüde etkileyebilecek diğer faktörlerde değişiklik olması halinde, sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde gerekli düzeltmeler yapılmaktadır. Banka'da içsel değerlendirme sürecinin asgari olarak sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ile bu risklerin dışında kalan, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskleri kapsaması esastır.

Bu kapsamda; BDDK'nın 11.07.2014 tarihli 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan "Banka, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere İSEDES'i tesis etmek ve uygulamakla sorumludur" hükmü gereği Banka bünyesinde İSEDES tesis edilmiş ve uygulanmaya başlanmıştır. Banka bünyesinde tesis edilmiş olan süreç kapsamında; Banka tarafından yıl sonu finansal tablolarından hareketle yıllık sıklıkla ve kapsamlı bir formatta İSEDES raporu hazırlanmakta ve her yıl mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Banka'nın mali durumuna ilişkin finansal veriler, Aralık 2021 ve Aralık 2022 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Milyon TL	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**Değişim (Değer)**	**Değişim (%)**
Toplam Aktifler	48.380,73	91.598,15	43.217,42	89,33
Toplam Aktifler (Milyon ABD doları)	3.682,31	4.895,57	1.213,27	32,95
Krediler	37.483,22	60.340,30	22.857,08	60,98
Yabancı Kaynaklar	43.917,37	84.754,77	40.837,40	92,99
Özkaynaklar	4.463,36	6.843,38	2.380,02	53,32
Serbest Sermaye (*)	3.885,09	6.076,83	2.191,74	56,41
Toplam Gelir	3.697,25	8.664,64	4.967,39	134,35
Toplam Giderler (Vergi dahil)	2.883,33	6.973,27	4.089,94	141,85
Vergi Karşılığı	197,68	629,24	431,56	218,31
Kâr/Zarar	813,92	1.691,37	877,45	107,81
Sermaye Yeterliliği St. Rasyosu (%)	14,26	16,67	2,41	16,90

(*) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (İştirakler + Bağlı Ortaklıklar + Duran Varlıklar + Takipteki Krediler (Net) + Ertelenmiş Vergi Aktifi + Peşin Ödenmiş Giderler)

Banka aktif büyüklüğü, 2022 yılı aralık ayında, bir önceki yılın aynı dönemine göre %89,3 oranında artarak yaklaşık 91,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif büyüklüğünün gelişiminde, likit aktiflerde meydana gelen %189,1'lik artış (15,9 milyar TL) ile kredilerde meydana gelen %61,0'lık artış (22,9 milyar TL) belirleyici olmuştur.

Bilançonun pasif tarafındaki artışın ise yaklaşık %93,0 oranında artan (40,8 milyar TL) yabancı kaynaklar ile özkaynaklarda meydana gelen yaklaşık %53,3'lük (2,4 milyar TL) artıştan kaynaklı olduğu görülmektedir.

Bunun yanında aktif ve pasif kalemlerindeki artışlar değerlendirilirken, Banka'nın YP ağırlıklı bilançosu ve döviz kurlarında bu dönem itibarıyla yaşanan artışlar da (USD için %42,4 EUR içinse %34,0) göz önünde bulundurulmalıdır. Banka yabancı para bilançosunda yer alan EUR-USD ağırlığı baz alınarak hesaplanan sepet kur artışından (%39,3) arındırılmış aktif büyümesi ise %35,6 oranında gerçekleşmiştir.

Bankamız aktiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında; krediler toplamının yaklaşık 60,3 milyar TL seviyesine ulaştığı görülmektedir. Geçen yıl sonunda %77,5 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı 2022 yılında %65,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Aktiflerin Yapısı (%)	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Nakit ve Nakit Benzerleri	8,82	16,79
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,46	0,32
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	8,13	9,44
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	6,22	8,25
Türev Finansal Varlıklar	0,00	0,03
Krediler	77,47	65,88
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0,00	0,00
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	0,03	0,02
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0,10	0,12
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0,20	0,18
Diğer Aktifler	0,20	0,18
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,63	1,21
Toplam	**100,00**	**100,00**

Takipteki Alacaklar (brüt) bakiyesi, 2022 yılında 894 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Brüt takip rasyosu, 2021 yılı sonundaki %2,3 seviyesinden 2022 yılı sonunda %1,5 seviyesine inmiştir. Takipteki alacaklara karşılık ayırma oranı, 2022 yılında 2021 yılına göre %2 artarak 567,8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, takipteki krediler (net)/toplam krediler rasyosu ise %0,87'den %0,54'e düşmüştür.

Toplam Krediler (Bin TL)	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Krediler	37.483.219	60.340.295
Takipteki Alacaklar (Brüt)	855.150	894.374
Ayrılan Karşılık (-)	528.440	567.821
Takipteki Alacaklar (Net)	326.710	326.553

2021 yılı sonunda 8.422 milyon TL olan Banka likit aktifleri %189,1 oranında artarak Aralık 2022'de 24.343 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmede, nakit ve nakit benzerleri 4.268 milyon TL'den 15.375 milyon TL'ye yükselmiş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 3.933 milyon TL'den 8.647 milyon TL'ye yükselmiştir.

Likit Aktifler (Bin TL)	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Nakit ve Nakit Benzerleri	4.267.617	15.375.077
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	220.867	289.829
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	3.932.699	8.646.943
Türev Finansal Varlıklar	365	31.094
Toplam	**8.421.548**	**24.342.943**

Kredi plasmanları ağırlıklı olarak yurt dışı kaynaklarla finanse edilen Banka'da kaynak yapısı içinde alınan krediler yaklaşık 63 milyar TL'ye ulaşmış, toplam pasifler içindeki payı aynı dönemde %78,5'ten %69,1'e düşmüştür. Özkaynaklar 2022'de ödenmiş sermayede meydana gelen 500 milyon TL'lik artışın ardından Aralık 2022'de yaklaşık 6,8 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %9,2'den %7,5 seviyesine düşmüştür, ilgili rasyonun düşmesinde yabancı kaynakların bir önceki yıla göre daha yoğun kullanılması ve yeni kaynaklar yaratılması ile özkaynaklara göre daha fazla artmış olması etkilidir.

Pasiflerin Yapısı (%)	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Alınan Krediler	78,47	69,15
Para Piyasalarına Borçlar	1,31	3,23
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	2,20
Fonlar	3,16	9,19
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6,93	7,59
Karşılıklar	0,15	0,18
Diğer Yükümlülükler	0,76	0,99
Özkaynaklar	9,22	7,47
Dönem Kârı / Zararı	1,68	1,85
Toplam	**100,00**	**100,00**

Toplam gelir %134,4 artış (4.967 milyon TL) ile 8.664 milyon TL olurken, toplam giderler ise %141,9 artışla (4.090 milyon TL) 6.973 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka dönem net kârı da önceki yıla göre %107,8 oranında artış göstererek 1.691 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Toplam Gelir ve Giderler (Milyon TL)	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**Değişim (Değer)**	**Değişim (%)**
Toplam Gelir	3.697	8.664	4.967	134,35
Toplam Giderler (Vergi hariç)	2.685	6.344	3.659	136,28
Vergi Karşılığı (-)	198	629	431	217,68
Net Kâr (Zarar)	814	1.691	877	107,74

Kârın/Zararın Kaynakları (Milyon TL)	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Faiz Marjı	1.376,8	3.003,0
Kambiyo Marjı	49,6	-340,7
Ücret ve Komisyon Marjı	39,1	69,0
Serm. Piy. İşlem. Marjı	20,3	105,0
Türev Finansal İşlemler Marjı	-0,7	289,6
Diğer Gelirler Marjı	-473,5	-805,3
Vergi Öncesi Kâr	1.011,6	2.320,6
Vergi Karşılığı (-)	197,7	629,2
Net Kâr (Zarar)	813,9	1.691,4

Banka'nın faiz gelir/giderlerinin yapısı incelendiğinde, aktif büyüklüğü içindeki yüksek payına bağlı olarak kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin belirleyici olmaya devam ettiği görülmektedir.

Banka'nın kârlılık yapısındaki en önemli unsur olan faiz marjı, 2022 yılı aralık ayında, 2021 yılının aynı ayına göre %118,11 oranında (yaklaşık 1.626 milyon TL) artarak 3.003 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2022 yılı sonu itibarıyla kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı 2021 yılı sonuna göre %61,89'dan %48,15'e düşmüştür. 2022 yılında, para piyasası işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı, geçen yılın aynı dönemine göre %6,29'dan %7,02'ye yükselirken, bankalardan elde edilen faiz gelirlerinin aynı dönemde toplam faiz gelirleri içindeki payı ise %16,79'dan %15,94'e düşmüştür. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içerisindeki payı ise 2021 yılsonundan 2022 yılsonuna %15,03'ten %28,86'ya yükselmiştir.

Faiz Gelirlerinin / Giderlerinin Yapısı (%)	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Faiz Gelirleri	100	100
Kredilerden	61,89	48,15
Bankalardan	16,79	15,94
Para Piyasası İşlemlerinden	6,29	7,02
Menkul Değerlerden	15,03	28,86
Diğer	0	0,03
Faiz Giderleri	100	100
Para Piyasası İşlemlerine	4,84	7,77
Kullanılan Kredilere	91,6	84,46
Diğer	3,56	7,77

Banka ortalama aktif kârlılığı geçen yılın aynı dönemine göre %2,38 seviyesinden %2,39 düzeyine yatay bir seyir izlerken, ortalama özkaynak kârlılığı ise %20,16'dan %31,14'e yükselmiştir.

Özkaynaklar, Aralık 2021'de ödenmiş sermayede meydana gelen 500 milyon TL'lik artışın ardından Aralık 2022'de yaklaşık 6,8 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %9,2 den %7,5 seviyesine gelmiştir.

2022 yılı aralık ayı sonu itibarıyla yasal özkaynak tutarı 12.917,1 milyon TL seviyesine yükselmiş, Kredi Riskine Esas Tutar 75.499,9 milyon TL, Piyasa Riskine Esas Tutar 107,5 milyon TL, Operasyonel Riske Esas Tutar ise 1.883,2 milyon TL olarak hesaplanmıştır. Bunun neticesinde Banka SYSR'si; 2021 yılı aralık ayında %14,26 iken, 2022 yılı aralık ayı sonu itibarıyla %16,67 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur. Banka Yönetim Kurulu Üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullandırılmış kredi veya başkaca bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

Kredi Derecelendirme Notları

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2021-2022 derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

Fitch Ratings tarafından 26 Temmuz 2022 tarihinde ülke notundaki düşüş sonucu Banka'nın derecelendirme notu B ve görünümü "Negatif" olarak güncellenmiştir.

Yabancı Para	**Not**	**Görünüm**
Uzun Vadeli	B	Negatif
Kısa Vadeli	B	
Türk Lirası		
Uzun Vadeli	B	Negatif
Kısa Vadeli	B	
Ulusal		
Uzun Vadeli	AAA (TUR)	Negatif
Devlet Desteği Notu	b	

2018-2022 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

(Milyon TL)	2018	2019	2020	2021	2022
TOPLAM AKTİFLER	15.714,80	19.375,90	28.073,40	48.380,7	91.598,2
FİNANSAL AKTİFLER	1.895,60	3.242,70	6.141,90	8.421,5	24.342,9
TOPLAM KREDİLER	13.714,40	15.127,80	20.402,70	37.483,2	60.340,3
TAKİPTEKİ KREDİLER (NET)	50,3	5,6	68,1	326,7	326,6
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR	14.297,50	17.019,50	24.485,20	43.917,4	84.754,8
ÖDENMİŞ SERMAYE	500	850	1.600,00	2.000,0	2.500,0
ÖZKAYNAKLAR	1.417,30	2.356,40	3.588,20	4.463,4	6.843,4
NET FAİZ GELİRİ	456,7	707,7	737,3	1.376,8	3.003,0
NET KÂR	160,3	447,1	501,8	813,9	1.691,4

(%)	2018	2019	2020	2021	2022
TOPLAM KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	86,5	77,5	72,1	77,5	65,9
TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER (BRÜT)	0,9	0,8	1,1	2,3	1,5
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR/ TOPLAM PASİFLER	91	87,8	87,2	90,8	92,5
ÖZKAYNAKLAR/TOPLAM AKTİFLER	9	12,2	12,8	9,2	7,5
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI	14,2	22,3	22,4	14,3	16,7
ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI	1	2,6	2,2	2,4	2,4
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI	11,3	23,7	19,5	20,2	31,1

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Great Place To Work. Certified Aralık 2022 - Aralık 2023 TR

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IX numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %66'sını oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğunu içeren varsayım ve tahminler kontrol edilmiştir.

nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi, konsolide olmayan 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.

Konsolide olmayan 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 erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği 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 konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan 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, sahtekârlık, 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 hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan 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.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil 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 ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan 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 aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova

Sorumlu Denetçi, SMMM

9 Şubat 2023

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 630 18 15
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA **Yönetim Kurulu Başkanı**	**İbrahim H. ÖZTOP** **Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**	**Dr. Turgay GEÇER** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Erdal ERDEM** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Salim Can KARAŞIKLI **Denetim Komitesi Üyesi**	**Ömer KARADEMİR** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Nuri Yasin KÜLAHÇI** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı/Unvanı : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	122
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	122
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	123-124
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	124
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	124
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	124
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	124

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	126-127
II.	Nazım hesap tablosu	128
III.	Kar veya zarar tablosu	129
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	130
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	131
VI.	Nakit akış tablosu	132
VII.	Kar dağıtım tablosu	133

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	134
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	135
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	135
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	136
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	136
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	136
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	136
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	136-139
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	139-142
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	143
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	143
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	144
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	144
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	145
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	146
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	147
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	147
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	148-149
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	150
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	150
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	150
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	150
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	150-151

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	152-168
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	169-178
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	179-181
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	182-185
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	186
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	186-192
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	193
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	194-196
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	196
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	196-225

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	226-241
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	242-246
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	247-249
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	250-254
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	254
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	255
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	256
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	256

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	257
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	257

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	258
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	258

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 250 milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038	99,08	2.477.038	-
Diğer Ortaklar (*)	22.962	0,92	22.962	-
Toplam	**2.500.000**	**100,00**	**2.500.000**	**-**

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	33
Ömer KARADEMİR(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	16
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	26
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	28
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	31
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	27
Onur GÖK(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	21.06.2022	Yüksek Lisans	11

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Hakan ERTÜRK Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 21 Haziran 2022 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Haziran 2022 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Onur GÖK, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Ömer KARADEMİR seçilmiştir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları(**):

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	26
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	34
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	23
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	35
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	21
Yeşim ŞİMŞEK(*)	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	32
Muzaffer Gökhan SONGÜL(***)	GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme	05.09.2022	Yüksek Lisans	19
Nuri Yasin KÜLAHÇI(****)	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi	18.10.2022	Yüksek Lisans	17

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2022 tarihli kararı ile Yeşim ŞİMŞEK Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(**) Banka Genel Müdür Yardımcısı Ufuk Bala YÜCEL 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.
(***) Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ağustos 2022 tarihli kararı ile Muzaffer Gökhan SONGÜL Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(**) Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2022 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Zekai IŞILDAR'ın görevden ayrılma talebi kabul edilmiştir.
(****) Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2022 tarihli kararı ile Nuri Yasin KÜLAHÇI Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	20

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Banka'nın iştirakleri mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynaklar değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**18.032.182**	**6.310.761**	**24.342.943**	**4.932.631**	**3.488.917**	**8.421.548**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**14.388.882**	**986.195**	**15.375.077**	**3.939.038**	**328.579**	**4.267.617**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		835	-	835	2.051	-	2.051
1.1.2	Bankalar		7.771.783	986.195	8.757.978	2.950.096	328.579	3.278.675
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		6.634.417	-	6.634.417	993.282	-	993.282
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(18.153)	-	(18.153)	(6.391)	-	(6.391)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**132.363**	**157.466**	**289.829**	**7.124**	**213.743**	**220.867**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		132.363	157.466	289.829	-	213.743	213.743
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	7.124	-	7.124
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**3.479.843**	**5.167.100**	**8.646.943**	**986.104**	**2.946.595**	**3.932.699**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.346.094	3.580.286	5.926.380	959.627	1.720.811	2.680.438
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.174	-	17.174	16.477	-	16.477
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.116.575	1.586.814	2.703.389	10.000	1.225.784	1.235.784
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**31.094**	**-**	**31.094**	**365**	**-**	**365**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		31.094	-	31.094	365	-	365
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(2)**	**12.915.909**	**53.876.990**	**66.792.899**	**2.613.432**	**37.092.441**	**39.705.873**
2.1	**Krediler**		**10.460.592**	**49.879.703**	**60.340.295**	**3.239.180**	**34.244.039**	**37.483.219**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**3.564.936**	**3.997.287**	**7.562.223**	**163.990**	**2.848.402**	**3.012.392**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.564.936	3.997.287	7.562.223	163.990	2.848.402	3.012.392
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1.109.620)**	**-**	**(1.109.620)**	**(789.738)**	**-**	**(789.738)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**14.636**	**-**	**14.636**	**13.169**	**-**	**13.169**
4.1	**İştirakler (Net)**		**10.586**	**-**	**10.586**	**10.119**	**-**	**10.119**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		10.586	-	10.586	10.119	-	10.119
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**4.050**	**-**	**4.050**	**3.050**	**-**	**3.050**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.050	-	4.050	3.050	-	3.050
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**88.099**	**-**	**88.099**	**27.424**	**-**	**27.424**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(7)**	**21.596**	**-**	**21.596**	**21.873**	**-**	**21.873**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		21.596	-	21.596	21.873	-	21.873
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(10)**	**168.840**	**-**	**168.840**	**95.478**	**-**	**95.478**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(11)**	**50.761**	**118.378**	**169.139**	**25.858**	**69.511**	**95.369**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**31.292.023**	**60.306.129**	**91.598.152**	**7.729.865**	**40.650.869**	**48.380.734**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	8.959.064	54.380.664	63.339.728	2.376.145	35.586.672	37.962.817
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	2.960.566	-	2.960.566	636.329	-	636.329
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	2.018.433	2.018.433	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	2.018.433	2.018.433	-	-	-
V.	FONLAR	(5)	6.158.015	2.260.810	8.418.825	463.536	1.065.255	1.528.791
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.626.575	1.425.057	3.051.632	443.427	319.769	763.196
5.2	Diğer		4.531.440	835.753	5.367.193	20.109	745.486	765.595
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	11.157	-	11.157	26.693	-	26.693
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11.157	-	11.157	26.693	-	26.693
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	22.889	-	22.889	9.903	-	9.903
X.	KARŞILIKLAR	(11)	164.441	-	164.441	72.772	-	72.772
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		112.491	-	112.491	50.097	-	50.097
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		51.950	-	51.950	22.675	-	22.675
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(12)	286.521	-	286.521	24.354	-	24.354
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	2.301.046	4.646.290	6.947.336	-	3.350.857	3.350.857
14.1	Krediler		2.301.046	4.646.290	6.947.336	-	3.350.857	3.350.857
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	268.330	316.544	584.874	86.811	218.043	304.854
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(17)	6.855.301	(11.919)	6.843.382	4.496.663	(33.299)	4.463.364
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		210.112	-	210.112	209.821	-	209.821
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		4.038	-	4.038	3.747	-	3.747
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(506)	-	(506)	(998)	-	(998)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		176.527	(11.919)	164.608	10.040	(33.299)	(23.259)
16.5	Kar Yedekleri		2.277.800	-	2.277.800	1.463.876	-	1.463.876
16.5.1	Yasal Yedekler		135.300	-	135.300	94.604	-	94.604
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.088.274	-	2.088.274	1.315.798	-	1.315.798
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		54.226	-	54.226	53.474	-	53.474
16.6	Kar veya Zarar		1.691.368	-	1.691.368	813.924	-	813.924
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.691.368	-	1.691.368	813.924	-	813.924
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		27.987.330	63.610.822	91.598.152	8.193.206	40.187.528	48.380.734

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15.895.680**	**24.864.825**	**40.760.505**	**2.387.722**	**8.442.355**	**10.830.077**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**72.418**	**2.969.043**	**3.041.461**	**53.172**	**2.252.675**	**2.305.847**
1.1	Teminat Mektupları		72.418	2.408.778	2.481.196	53.172	1.869.236	1.922.408
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1	-	1	1	-	1
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		72.417	2.408.778	2.481.195	53.171	1.869.236	1.922.407
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	118.700	118.700	-	54.972	54.972
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	118.700	118.700	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	54.972	54.972
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	441.565	441.565	-	328.467	328.467
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1,3)**	**4.274.782**	**8.176.009**	**12.450.791**	**1.916.978**	**4.052.963**	**5.969.941**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		376.782	291.108	667.890	269.737	133.925	403.662
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		248.875	285.102	533.977	32.861	102.069	134.930
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		127.907	6.006	133.913	236.876	31.856	268.732
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.898.000	7.884.901	11.782.901	1.647.241	3.919.038	5.566.279
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.898.000	7.884.901	11.782.901	1.647.241	3.919.038	5.566.279
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**11.548.480**	**13.719.773**	**25.268.253**	**417.572**	**2.136.717**	**2.554.289**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11.548.480	13.719.773	25.268.253	417.572	2.136.717	2.554.289
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.548.480	13.719.773	25.268.253	417.572	2.136.717	2.554.289
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.004.626	8.635.097	12.639.723	417.572	846.860	1.264.432
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7.543.854	5.084.676	12.628.530	-	1.289.857	1.289.857
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**34.846.478**	**138.878.523**	**173.725.001**	**11.329.202**	**95.510.930**	**106.840.132**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**145.502**	**-**	**145.502**	**336.689**	**-**	**336.689**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		145.502	-	145.502	336.689	-	336.689
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**34.700.976**	**138.878.523**	**173.579.499**	**10.992.513**	**95.510.930**	**106.503.443**
5.1	Menkul Kıymetler		14.456.671	-	14.456.671	842.803	-	842.803
5.2	Teminat Senetleri		23.802	8.409.098	8.432.900	29.532	6.872.286	6.901.818
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		18.515.370	112.182.375	130.697.745	9.711.005	72.054.301	81.765.306
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.552.935	14.503.877	16.056.812	167.279	12.667.237	12.834.516
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		152.198	3.783.173	3.935.371	241.894	3.917.106	4.159.000
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**50.742.158**	**163.743.348**	**214.485.506**	**13.716.924**	**103.953.285**	**117.670.209**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU			Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**6.493.201**	**2.220.127**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.126.518	1.373.963
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.034.659	372.703
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		455.531	139.605
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.874.236	333.814
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		687.078	181.250
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.187.140	152.564
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.257	42
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(3.490.219)**	**(843.289)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.947.765)	(772.495)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(271.274)	(40.799)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(27.463)	-
2,5	Kiralama Faiz Giderleri		(2.302)	(2.394)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(241.415)	(27.601)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.002.982**	**1.376.838**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**69.021**	**39.134**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		91.200	55.094
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		59.206	15.562
4.1.2	Diğer		31.994	39.532
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(22.179)	(15.960)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(22.179)	(15.960)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**47.940**	**105.974**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**53.886**	**69.216**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		104.976	20.338
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		289.590	(744)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(340.680)	49.622
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**145.149**	**106.177**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.318.978**	**1.697.339**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(6)**	**(495.232)**	**(488.182)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(186.778)**	**(44.132)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(209.765)**	**(93.757)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(106.593)**	**(59.661)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2.320.610**	**1.011.607**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)**	**(9)**	**2.320.610**	**1.011.607**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(629.242)**	**(197.683)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(770.809)	(256.415)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		141.567	58.732
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**1.691.368**	**813.924**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**1.691.368**	**813.924**
25.1	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,008	0,005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.691.368**	**813.924**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**188.359**	**(38.823)**
2.1	**Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**492**	(650)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	656	(813)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(164)	163
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**187.867**	**(38.173)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	254.441	(56.766)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.467	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(68.041)	18.593
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.879.727**	**775.101**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 31 Aralık 2021														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.600.000**	**3.683**	**-**	**206.074**	**-**	**(348)**	**-**	**-**	**14.914**	**-**	**1.262.036**	**501.840**	**-**	**3.588.199**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.600.000**	**3.683**	**-**	**206.074**	**-**	**(348)**	**-**	**-**	**14.914**	**-**	**1.262.036**	**501.840**	**-**	**3.588.199**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**		**(650)**	**-**	**-**	**(38.173)**	**-**	**-**	**-**	**813.924**	**775.101**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**100.000**	**64**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100.064**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**300.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(300.000)**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**501.840**	**(501.840)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**-**	**813.924**	**4.463.364**
	Cari Dönem 31 Aralık 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**813.924**	**-**	**4.463.364**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**813.924**	**-**	**4.463.364**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**		**492**	**-**	**-**	**186.400**	**1.467**	**-**	**-**	**1.691.368**	**1.879.727**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**500.000**	**291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**500.291**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**813.924**	**(813.924)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	813.924	(813.924)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.800**	**-**	**1.691.368**	**6.843.382**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	(1)	**1.292.511**	**752.396**
1.1.1	Alınan Faizler		4.711.586	1.823.220
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.959.750)	(563.668)
1.1.3	Alınan Temettüler		47.940	105.975
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		91.200	55.094
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		90.074	135.355
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		190.905	22.463
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(246.148)	(100.209)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(531.630)	(289.631)
1.1.9	Diğer	(1)	(1.101.666)	(436.203)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	(1)	**10.431.331**	**(393.755)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(75.292)	74.760
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8.513.124)	(3.097.730)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(45.498)	(43.991)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10.298.591	1.210.921
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	8.766.654	1.462.285
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	(1)	**11.723.842**	**358.641**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(5.244.608)**	**(1.861.246)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(1.200)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	8.574
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(46.658)	(2.724)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		38.762	77.303
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(9.709.685)	(4.214.092)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.828.580	2.383.699
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.350.640)	(114.880)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	10.175
2.9	Diğer		(4.967)	(8.101)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	(1)	**3.791.024**	**93.122**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.300.030	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.291	100.064
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(9.297)	(6.942)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**766.822**	**614.449**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**11.037.080**	**(795.034)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**4.262.245**	**5.057.279**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**15.299.325**	**4.262.245**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	2.320.610	1.011.607
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(629.242)	(197.683)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(770.809)	(256.415)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	141.567	58.732
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1.691.368**	**813.924**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(40.696)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**1.691.368**	**773.228**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	772.476
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	752
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR(***)		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,008	0,005
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,8	0,5
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2022 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2022 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2021 yılı karı Genel Kurul kararı ile yasal yedeklere, olağanüstü yedeklere ve diğer kar yedeklerine aktarılmıştır.
(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun formatta hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağı değerlendirilmiştir. Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerinde önemli bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

c. Diğer hususlar:

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda krizin Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin edinimden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı):

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı):

Krediler (Devamı)

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

TFRS 9 aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış (Devamı):

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir.

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler
- BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı, 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih 9624 sayılı kararları ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün; donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin ise 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibariyla bu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibariyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler ile gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 1 Ekim 2021 tarihi itibariyla sınıflama işlemlerini BDDK kurul kararı doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte bir kısım Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %1,34). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan, 19.982,83 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2021: 10.596,74 tam TL).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmış, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanması planlanmıştır. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. ve 26. maddelerinde hükmedilen değişiklik ile Bankalar ve belirli finans kurumlarının kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu değişikliğin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak uygulanacağı hükmedilmiştir. Buna göre, 2022 yılı 1. çeyrek (Ocak-Mart) dönemine ilişkin kurumlar vergisi %23 oranından hesaplanmış olup sonraki dönemlerde ve tüm 2022 yılına ilişkin verilen kurumlar vergisi beyanında %25 oranı esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Öte yandan, 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7338 sayılı Kanun gereğince, Ekim-Aralık aylarını kapsayan 4. geçici vergi beyannamesi yürürlükten kaldırılmıştır. Buna göre, 2022 yılı ve sonrasında 4. geçici vergi beyanı verilmeyecektir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır.15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun kapsamında, Bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %25 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 500.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 27 Aralık 2022 tarihinde 2.000.000 TL'den 2.500.000 TL'ye yükseltilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Geliri/Gideri	3.093.152	(90.125)	(45)	3.002.982
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(22.179)	81.658	9.542	69.021
Diğer Gelirler	394.566	162.671	30.418	587.655
Diğer Giderler	(22.680)	(900.183)	(416.185)	(1.339.048)
Vergi Öncesi Kar	3.442.859	(745.979)	(376.270)	2.320.610
Vergi Karşılığı	-	-	(629.242)	(629.242)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**3.442.859**	**(745.979)**	**(1.005.512)**	**1.691.368**
Cari Dönem (31.12.2022)				
Bölüm Varlıkları	31.596.462	59.706.160	280.894	91.583.516
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	14.636	-	14.636
Toplam Varlıklar	**31.596.462**	**59.720.796**	**280.894**	**91.598.152**
Bölüm Yükümlülükleri	2.971.723	80.773.867	1.009.180	84.754.770
Özkaynaklar	-	-	6.843.382	6.843.382
Toplam Yükümlülükler	**2.971.723**	**80.773.867**	**7.852.562**	**91.598.152**

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	805.323	573.867	(2.352)	1.376.838
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(15.959)	51.234	3.859	39.134
Diğer Gelirler	19.594	260.569	2.158	282.321
Diğer Giderler	(954)	(488.182)	(197.550)	(686.686)
Vergi Öncesi Kar	808.004	397.488	(193.885)	1.011.607
Vergi Karşılığı	-	-	(197.683)	(197.683)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**808.004**	**397.488**	**(391.568)**	**813.924**
Önceki Dönem (31.12.2021)				
Bölüm Varlıkları	11.195.240	37.024.826	147.499	48.367.565
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	13.169	-	13.169
Toplam Varlıklar	**11.195.240**	**37.037.995**	**147.499**	**48.380.734**
Bölüm Yükümlülükleri	663.022	42.863.190	391.158	43.917.370
Özkaynaklar	-	-	4.463.364	4.463.364
Toplam Yükümlülükler	**663.022**	**42.863.190**	**4.854.522**	**48.380.734**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12.917.130 TL (31 Aralık 2021: 7.678.785 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,67'dir (31 Aralık 2021: %14,26). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	2.277.800
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	231.407
Kar	1.691.368
Net Dönem Karı	1.691.368
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.467
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.912.154**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	18.975
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.128
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21.596
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	168.840
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**211.539**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.700.615**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.486.455
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.486.455**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.486.455**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.187.070**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.117.460
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	612.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.730.060**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.730.060**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12.917.130**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**231.407**
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12.917.130
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.490.581
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,65
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,67
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	612.600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	612.600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	222.776
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Tutar**
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.206.074
Hisse senedi ihraç primleri	3.747
Yedek akçeler	1.463.876
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.318
Kar	813.924
Net Dönem Karı	813.924
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.491.939**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	45.617
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.279
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21.873
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	95.478
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**166.247**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.325.692**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.228.580
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**2.228.580**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**2.228.580**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**6.554.272**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	833.881
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	290.632
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.124.513**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.124.513**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7.678.785**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**4.318**
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7.678.785
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	53.833.629
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,18
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,26
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	290.632
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	290.632
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	81.208
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2022)	**Bilanço özkaynak tutarı**	**Düzeltme etkisi**	**Özkaynak raporundaki değeri**
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	164.608	68.266	232.874
5. Kar Yedekleri	2.277.800	-	2.277.800
6. Kar veya Zarar	1.691.368	-	1.691.368
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	1.691.368	-	1.691.368
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(211.033)	(211.033)
Çekirdek Sermaye	**6.843.382**	**(142.767)**	**6.700.615**
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.486.455	4.486.455
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**6.843.382**	**4.343.688**	**11.187.070**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	1.117.460
Genel Karşılıklar	-	612.600	612.600
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.730.060**	**1.730.060**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**6.843.382**	**6.073.748**	**12.917.130**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Bilanço özkaynak tutarı**	**Düzeltme etkisi**	**Özkaynak raporundaki değeri**
1.Ödenmiş Sermaye	2.000.000	206.074	2.206.074
2.Sermaye Yedekleri	209.821	(206.074)	3.747
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.747	-	3.747
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(998)	-	(998)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(23.259)	27.577	4.318
5. Kar Yedekleri	1.463.876	-	1.463.876
6. Kar veya Zarar	813.924	-	813.924
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	813.924	-	813.924
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(165.249)	(165.249)
Çekirdek Sermaye	**4.463.364**	**(137.672)**	**4.325.692**
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.228.580	2.228.580
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**4.463.364**	**2.090.908**	**6.554.272**
Sermaye Benzeri Krediler	-	833.881	833.881
Genel Karşılıklar	-	290.632	290.632
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.124.513**	**1.124.513**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**4.463.364**	**3.215.421**	**7.678.785**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.117
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.117
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	834
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	834
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.986
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.986
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.229
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.229
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan ve karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek; kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında değerlendirmek; kredi işlemleriyle görevli birimler arasında koordinasyonu temin etmek; kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek; kredi tahsisi, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında karar almak; Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak, sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejileri belirlemek üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.222.381	9.948.064	5.702.181	3.982.969
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.423.855	23.279.889	20.590.504	14.177.548
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	48.447.222	40.105.893	29.997.386	19.212.233
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.221.755	949.699	930.838	1.429.069
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	375.174	326.710	74.177
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	199.555
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	135.407	178,563	245.599	20.467
Diğer alacaklar	440.760	315.437	231.473	204.048

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %88,03 ve %98,19'dur (31 Aralık 2021: %89,88 ve %98,37).

b) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %59,34 ve %65,81'dir (31 Aralık 2021: %71,02 ve %77,29).

c) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2021: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 539.816 TL'dir (31 Aralık 2021: 259.942 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(***)							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar (****)	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Alacaklar (****)	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2022)								
Yurtiçi	13.222.381	32.358.965	48.447.222	1.221.755	326.553	-	129.401	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	104	-	-	-	-	6.006	-
OECD Ülkeleri (*)	-	64.786	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	14.636
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	426.124
Toplam	**13.222.381**	**32.423.855**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	**-**	**135.407**	**440.760**
Önceki Dönem (31.12.2021)								
Yurtiçi	5.702.181	18.136.810	29.997.386	930.838	326.710	-	213.743	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	302	-	-	-	-	31.856	-
OECD Ülkeleri (*)	-	2.453.392	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	13.169
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	218.304
Toplam	**5.702.181**	**20.590.504**	**29.997.386**	**930.838**	**326.710**	**-**	**245.599**	**231.473**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(****) Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki alacaklar, 2021 Aralık ayından önce Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar sınıfında raporlanmaktaydı.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2022)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar(*)	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	**225.121**	-	-	-	-	-	**225.121**	**-**	**225.121**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	225.121	-	-	-	-	-	225.121	-	225.121
Sanayi	**-**	**-**	**45.710.626**	**860.137**	**326.553**	**-**	**-**	**-**	**8.777.983**	**38.119.333**	**46.897.316**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	241.540	-	-	-	-	-	2.486	239.054	241.540
İmalat Sanayi	-	-	15.881.407	573.679	82	-	-	-	7.494.445	8.960.723	16.455.168
Elektrik, Gaz, Su	-	-	29.587.679	286.458	326.471	-	-	-	1.281.052	28.919.556	30.200.608
İnşaat	**-**	**-**	**358.932**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**253.916**	**105.016**	**358.932**
Hizmetler	**13.222.381**	**32.423.855**	**2.152.543**	**361.618**	**-**	**-**	**135.407**	**440.760**	**23.032.485**	**25.704.079**	**48.736.564**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	1.340.409	214.421	-	-	-	-	464.847	1.089.987	1.554.834
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	95.978	-	-	-	-	-	95.978	-	95.978
Mali Kuruluşlar	13.222.381	32.423.851	441.565	125.398	-	-	135.407	440.760	22.452.909	24.336.453	46.789.362
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	62.741	21.799	-	-	-	-	18.751	65.789	84.540
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	211.850	-	-	-	-	-	-	211.850	211.850
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**13.222.381**	**32.423.855**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	**-**	**135.407**	**440.760**	**32.289.505**	**63.928.428**	**96.217.933**

(*) Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kollektif yatırım kuruluşlanın niteliğindeki alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse Senedi Yatırımlan

Great Place To Work. Certified

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2021)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar(*)	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**27.507.544**	**646.477**	**326.710**	-	-	-	**2.291.215**	**26.189.516**	**28.480.731**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6.208.772	181.410	390	-	-	-	1.897.764	4.492.808	6.390.572
Elektrik, Gaz, Su	-	-	21.298.772	465.067	326.320	-	-	-	393.451	21.696.708	22.090.159
İnşaat	-	-	**6.080**	-	-	-	-	-	-	**6.080**	**6.080**
Hizmetler	**5.702.181**	**20.590.504**	**2.483.762**	**284.361**	-	-	**245.599**	**231.463**	**6.893.081**	**22.644.789**	**29.537.870**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.511.841	256.684	-	-	-	-	520.498	1.248.032	1.768.530
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	43.316	-	-	-	-	-	43.316	-	43.316
Mali Kuruluşlar	5.702.181	20.590.499	730.244	-	-	-	245.599	231.463	6.302.838	21.197.148	27.499.986
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	69.560	27.677	-	-	-	-	26.429	70.808	97.237
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	128.801	-	-	-	-	-	-	128.801	128.801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**10**	**10**	-	**10**
Toplam	**5.702.181**	**20.590.504**	**29.997.386**	**930.838**	**326.710**	-	**245.599**	**231.473**	**9.184.306**	**48.840.385**	**58.024.691**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kollektif yatırım kuruluşlarını niteliğindeki alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse Senedi Yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2022)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	344.746	903.261	1.598.141	816.145	9.472.611
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	16.162.408	1.146.312	213.586	8.525.473	5.408.235
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	660.805	2.371.586	3.194.341	6.448.032	47.614.709
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	13.963	50.111	67.496	134.992	955.193
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**17.181.922**	**4.471.270**	**5.073.564**	**15.924.642**	**63.450.748**

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2021)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	32.122	286.775	-	399.032	4.952.976
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.975.789	174.122	593.537	293.135	8.153.186
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	508.136	1.197.522	1.784.770	3.569.540	28.728.485
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	13.978	32.942	49.096	98.192	736.631
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**7.530.025**	**1.691.361**	**2.427.403**	**4.359.899**	**42.571.278**

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk ağırlığına göre risk tutarları - Standart yaklaşım(*)

Cari Dönem (31.12.2022) Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	1.373.058	-	72.164.030	-	-	-	23.724
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	2.712.140	-	70.824.948	-	-	-	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

Önceki Dönem (31.12.2021) Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.863.104	-	4.641.144	-	-	1.196.912	-	50.274.512	49.019	-	-	21.873
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.863.105	-	4.641.144	-	-	1.358.179	-	50.113.244	49.019	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında "Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış" ve "Sınıflandırma" kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem (31.12.2022) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**2.229.029**	**850.019**	**666.581**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	212.051	7.053	7.095
Elektrik, Gaz, Su	2.016.978	842.966	659.486
İnşaat	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**571.759**	**43.221**	**45.056**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	209.873	39.972	40.420
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	27.830	-	35
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	118.846	3.249	3.458
Diğer	**5.642**	**1.134**	**1.136**
Toplam	**2.806.430**	**894.374**	**712.773**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem (31.12.2021) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**1.703.537**	**791.666**	**543.877**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	256.847	17.043	16.929
Elektrik, Gaz, Su	1.446.690	774.623	526.948
İnşaat	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**579.813**	**62.350**	**65.449**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	268.017	55.615	57.494
Ulaştırma ve Haberleşme	191.232	-	978
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.592	-	36
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	89.972	6.735	6.941
Diğer	**7.364**	**1.134**	**1.141**
Toplam	**2.290.714**	**855.150**	**610.467**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.440	101.293	(61.912)	-	567.821
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	291.187	330.092	(7.644)	-	613.635

Önceki Dönem (31.12.2021)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	150.380	391.753	(13.693)	-	528.440
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	215.611	299.605	(224.029)	-	291.187

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, 10 Aralık 2022 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %5 olarak değiştirilmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
30/12/2022	18,7104	19,9097	14,1360
29/12/2022	18,7001	19,8539	14,0128
28/12/2022	18,6996	19,9095	14,0503
27/12/2022	18,6531	19,8749	14,0651
26/12/2022	18,6923	19,8512	14,1287

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 18,6241 TL, Avro: 19,7174 TL, 100 JPY: 13,8592 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP(*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	592.546	392.374	1.275	986.195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	129.401	28.065	-	157.466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.292.410	2.874.690	-	5.167.100
Krediler	15.725.093	34.154.610	-	49.879.703
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.997.287	-	-	3.997.287
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	29.246	89.132	-	118.378
Toplam Varlıklar	**22.765.983**	**37.538.871**	**1.275**	**60.306.129**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15.199.171	40.017.246	-	55.216.417
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.018.433	-	-	2.018.433
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.646.290	-	-	4.646.290
Muhtelif Borçlar	23.660	280.953		304.613
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	454.405	970.619	45	1.425.069
Toplam Yükümlülükler	**22.341.959**	**41.268.818**	**45**	**63.610.822**
Net Bilanço Pozisyonu	424.024	(3.729.947)	1.230	(3.304.693)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(206.065)	3.756.486	-	3.550.421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.473.318	7.161.779	-	8.635.097
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.679.383)	(3.405.293)	-	(5.084.676)
Gayrinakdi Krediler	1.341.516	1.627.527	-	2.969.043
Önceki Dönem (31.12.2021)				
Toplam Varlıklar	**16.298.736**	**24.351.009**	**1.124**	**40.650.869**
Toplam Yükümlülükler	**17.125.684**	**23.061.844**	**-**	**40.187.528**
Net Bilanço Pozisyonu	(826.948)	1.289.165	1.124	463.341
Net Nazım Hesap Pozisyonu	846.860	(1.289.857)	-	(442.997)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	846.860	-	-	846.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1.289.857)	-	(1.289.857)
Gayrinakdi Krediler	1.017.718	1.234.957	-	2.252.675

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %10'u GBP, %58'i CHF, %32'si JPY'den; yükümlülükler bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı GBP'den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kur riskine duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
ABD Doları	10	2.578	1.734	287.469	176.876
AVRO	10	23.063	3.518	229.241	117.784
Diğer	10	128	112	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
ABD Doları	10	(2.578)	(1.734)	(287.469)	(176.876)
AVRO	10	(23.063)	(3.518)	(229.241)	(117.784)
Diğer	10	(128)	(112)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	835	835
Bankalar [1]	8.675.865	-	-	-	-	68.737	8.744.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	289.829	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.745.918	2.017.235	2.370.608	2.488.099	7.909	17.174	8.646.943
Verilen Krediler [2]	22.810.273	10.780.057	7.004.373	5.959.813	12.351.587	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.774	67.843	544.180	4.622.130	2.310.595	-	7.560.522
Diğer Varlıklar [4]	31.094	-	-	-	-	462.029	493.123
Toplam Varlıklar [5]	**39.908.564**	**12.865.135**	**9.919.161**	**13.070.042**	**14.670.091**	**1.165.159**	**91.598.152**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.960.566	-	-	-	-	-	2.960.566
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	335.061	335.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.018.433	-	-	-	2.018.433
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.095.295	17.337.135	23.790.791	6.646.375	12.837.325	-	68.706.921
Diğer Yükümlülükler[4]	245.491	-	-	3.528.830	2.301.046	11.501.804	17.577.171
Toplam Yükümlülükler	**11.301.352**	**17.337.135**	**25.809.224**	**10.175.205**	**15.138.371**	**11.836.865**	**91.598.152**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28.607.212	-	-	2.894.837	-	-	31.502.049
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4.472.000)	(15.890.063)	-	(468.280)	(10.671.706)	(31.502.049)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.811	167	2.215	-	-	-	11.193
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**28.616.023**	**(4.471.833)**	**(15.887.848)**	**2.894.837**	**(468.280)**	**(10.671.706)**	**11.193**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	2.050	2.050
Bankalar [1]	3.240.649	-	-	-	-	32.453	3.273.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	220.867	220.867
Para Piyasalarından Alacaklar	992.465	-	-	-	-	-	992.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	32.122	460.897	1.520.530	1.825.716	76.956	16.478	3.932.699
Verilen Krediler [2]	15.880.496	5.400.291	4.561.834	4.364.753	6.160.752	326.711	36.694.837
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	2.935.638	75.399	-	3.011.037
Diğer Varlıklar [4]	365	-	-	-	-	253.312	253.677
Toplam Varlıklar [5]	**20.146.097**	**5.861.188**	**6.082.364**	**9.126.107**	**6.313.107**	**851.871**	**48.380.734**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	636.329	-	-	-	-	-	636.329
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	210.813	210.813
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.725.122	8.665.090	9.775.573	7.660.137	6.902.490	-	38.728.412
Diğer Yükümlülükler[4]	516.348	-	-	-	-	8.288.832	8.805.180
Toplam Yükümlülükler	**6.877.799**	**8.665.090**	**9.775.573**	**7.660.137**	**6.902.490**	**8.499.645**	**48.380.734**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.268.298	-	-	1.465.970	-	-	14.734.268
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.803.902)	(3.693.209)	-	(589.383)	(7.647.774)	(14.734.268)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(25.425)	-	-	-	-	-	(25.425)
Toplam Pozisyon	**13.242.873**	**(2.803.902)**	**(3.693.209)**	**1.465.970**	**(589.383)**	**(7.647.774)**	**(25.425)**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	**Avro**	**ABD Doları**	**Japon Yeni**	**TL**
Varlıklar(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,41	4,58	-	25,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,77	6,31	-	24,16
Verilen Krediler	5,20	7,41	-	11,34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**)	5,11	-	-	49,74
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,13	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	1,74	3,48	-	14,88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	2,76	5,15	-	17,95

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	**Avro**	**ABD Doları**	**Japon Yeni**	**TL**
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,03	0,10	-	20,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,02	3,27	-	18,63
Verilen Krediler	3,17	4,20	-	15,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	5,10	-	-	18,65
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,16	-	11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,37	2,09	-	13,76

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda, günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Bankamız Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)							
	Cari Dönem (31.12.2022)				**Önceki Dönem (31.12.2021)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	95,22	04.11.2022	152,45	18.11.2022	96,26	29.10.2021	212,24	26.11.2021
En Düşük (%)	53,44	30.09.2022	91,57	14.10.2022	47,15	24.12.2021	167,82	24.12.2021

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2022)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**7.419.006**	**1.822.211**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	7.419.006	1.822.211
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.455.353	967.373	1.118.495	694.549
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.455.353	967.373	1.118.495	694.549
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.163.710	5.874.404	13.163.710	5.874.404
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.163.710	5.874.404	13.163.710	5.874.404
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.544.421	8.309.344	527.221	415.467
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**14.809.426**	**6.984.420**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.467.430	1.919.304	14.515.554	1.611.311
Diğer nakit girişleri	13.176.494	8.366.518	13.176.494	8.366.518
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**24.643.924**	**10.285.822**	**27.692.048**	**9.977.829**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**7.419.006**	**1.822.211**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**6.214.203**	**2.325.645**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**119,39**	**78,35**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2021)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**1.832.487**	**822.612**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1.832.487	822.612
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	656.890	502.084	469.227	341.028
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	656.890	502.084	469.227	341.028
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.844.145	1.770.999	1.844.145	1.770.999
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.844.145	1.770.999	1.844.145	1.770.999
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.814.973	3.118.618	390.749	155.931
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**2.704.121**	**2.267.958**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3.963.693	2.215.647	3.999.444	2.112.303
Diğer nakit girişleri	1.778.379	207.680	1.778.379	207.680
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.742.072**	**2.423.327**	**5.777.823**	**2.319.983**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.832.487**	**822.612**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.166.558**	**1.131.436**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**157,08**	**72,71**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %75,7'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %10,1'i uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %8,3'ü sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %3,5'i para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,4'ü ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2022)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	835	-	-	-	-	-	-	835
Bankalar	68.737	8.675.865	-	-	-	-	-	8.744.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.829	-	-	-	-	-	-	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.174	1.575.334	1.994.551	2.434.946	2.445.298	179.640	-	8.646.943
Verilen Krediler	-	527.423	1.920.101	15.830.134	28.212.887	12.415.558	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	16.155	227.887	557.883	4.448.602	2.309.995	-	7.560.522
Diğer Varlıklar	-	31.094	-	-	-	-	462.029	493.123
Toplam Varlıklar[2]	**376.575**	**17.455.511**	**4.142.539**	**18.822.963**	**35.106.787**	**14.905.193**	**788.584**	**91.598.152**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5.711.508	812.497	12.022.247	25.555.812	24.604.857	-	68.706.921
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.960.566	-	-	-	-	-	2.960.566
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	525.205	1.493.228	-	2.018.433
Muhtelif Borçlar	335.061	-	-	-	-	-	-	335.061
Diğer Yükümlülükler	2.806.141	271.815	260.196	-	3.528.830	3.418.506	7.291.683	17.577.171
Toplam Yükümlülükler	**3.141.202**	**8.943.889**	**1.072.693**	**12.022.247**	**29.609.847**	**29.516.591**	**7.291.683**	**91.598.152**
Likidite Açığı	**(2.764.627)**	**8.511.622**	**3.069.846**	**6.800.716**	**5.496.940**	**(14.611.398)**	**(6.503.099)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**8.811**	**167**	**2.215**	**-**	**-**	**-**	**11.193**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12.412.300	169.078	58.345	-	-	-	12.639.723
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12.403.489	168.911	56.130	-	-	-	12.628.530
Gayrinakdi Krediler	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**-**	**3.041.461**
Önceki Dönem (31.12.2021)								
Toplam Varlıklar	**271.848**	**4.691.932**	**1.504.991**	**5.888.503**	**27.374.214**	**8.069.223**	**580.023**	**48.380.734**
Toplam Yükümlülükler	**457.661**	**2.855.875**	**698.380**	**3.000.160**	**19.233.107**	**14.014.139**	**8.121.412**	**48.380.734**
Likidite Açığı	**(185.813)**	**1.836.057**	**806.611**	**2.888.343**	**8.141.107**	**(5.944.916)**	**(7.541.389)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(25.425)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25.425)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.264.432	-	-	-	-	-	1.264.432
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.289.857	-	-	-	-	-	1.289.857
Gayrinakdi Krediler	**53.119**	**54.972**	**-**	**53**	**-**	**2.197.703**	**-**	**2.305.847**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	68.706.921	83.584.116	647.044	1.373.229	14.243.937	33.624.196	33.695.710
Para Piyasalarına Borçlar	2.960.566	2.960.566	2.960.566	-	-	-	-
Toplam	**71.667.487**	**86.544.682**	**3.607.610**	**1.373.229**	**14.243.937**	**33.624.196**	**33.695.710**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	38.728.412	42.564.954	1.187.623	754.303	3.581.284	21.584.693	15.457.051
Para Piyasalarına Borçlar	636.329	636.329	636.329	-	-	-	-
Toplam	**39.364.741**	**43.201.283**	**1.823.952**	**754.303**	**3.581.284**	**21.584.693**	**15.457.051**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2022)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	118.700	-	-	118.700
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	72.364	-	-	53	68.919	2.339.860	2.481.196
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	441.565	441.565
Toplam	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**3.041.461**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	54.972	-	-	-	-	54.972
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	53.119	-	-	53	-	1.869.236	1.922.408
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	328.467	328.467
Toplam	**53.119**	**54.972**	**-**	**53**	**-**	**2.197.703**	**2.305.847**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,18'dir (31 Aralık 2021: %11,76). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi toplam risk tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin ana sermaye tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	**Cari Dönem (31.12.2022)**	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	86.558.604	43.799.003
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	86.558.604	43.799.003
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	993.478	7.606.402
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	993.478	7.606.402
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.311.787	38.755
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.311.787	38.755
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	14.293.171	8.811.400
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(9.736.392)	(6.390.186)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4.556.779	2.421.214
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	10.552.034	6.219.895
Toplam risk tutarı	94.420.648	53.865.374
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,18	11,76

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Finansal Varlıklar	**92.231.685**	**48.921.134**	**92.645.168**	**49.099.846**
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	993.282	6.634.417	993.282
Bankalar	8.757.978	3.278.675	8.757.978	3.278.675
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.829	220.867	289.829	220.867
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.646.943	3.932.699	8.646.943	3.932.699
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	7.562.223	3.012.392	7.760.207	3.029.885
Verilen Krediler	60.340.295	37.483.219	60.555.794	37.644.438
Finansal Borçlar	**78.007.751**	**42.290.082**	**77.736.285**	**44.801.615**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	68.706.921	38.728.412	69.027.374	41.239.945
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.947.336	3.350.857	6.355.504	3.350.857
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.018.433	-	2.018.346	-
Muhtelif Borçlar	335.061	210.813	335.061	210.813

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ve ihraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2022)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**289.829**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	289.829
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**8.629.769**	**-**	**3.614**
Borçlanma Senetleri	8.629.769	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	3.614
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**31.094**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	**11.157**	-

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlendiği için bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2021)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**220.867**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	213.743
Diğer	-	-	7.124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3.916.222**	**-**	**2.786**
Borçlanma Senetleri	3.916.222	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	2.786
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**365**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	**26.693**	-

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlendiği için bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Bakiyesi	**223.653**	**122.511**
Alışlar	139.036	12.577
İtfa veya Satış	(98.411)	(28.780)
Değerleme Farkı	29.165	117.345
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**293.443**	**223.653**

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankacılık Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve ISEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Banka'nın risk iştahı yapısını belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankanın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37'nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'mızca sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Bankamızın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüleri üzerine BDDK ve Bankamız senaryoları uygulanarak Bankamızın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Bankamız için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

i- Bilanço ve gelir tablosu

ii- Yasal özkaynak

iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)

iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

Kredi tahsilat oranlarının %45 ile %95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	74.807.459	47.688.739	5.984.597
2	Standart yaklaşım	74.807.459	47.688.739	5.984.597
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	692.432	4.132.737	55.395
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	692.432	4.132.737	55.395
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%125- risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	107.525	758.350	8.602
17	Standart yaklaşım	107.525	758.350	8.602
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.883.165	1.253.803	150.653
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.883.165	1.253.803	150.653
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**77.490.581**	**53.833.629**	**6.199.247**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeline dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan "Krediler Politikası" ile Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri peryodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Bankanın risklilik durumuna ilişkin Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak peryodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Bankamız hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	894.374	59.445.921	(1.107.637)	59.232.658
2	Borçlanma araçları	-	16.205.801	(19.972)	16.185.829
3	Bilanço dışı alacaklar	2	3.041.459	(49.545)	2.991.916
4	**Toplam**	**894.376**	**78.693.181**	**(1.177.154)**	**78.410.403**

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	855.150	36.628.069	(788.382)	36.694.837
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	(61.568)	6.924.485
3	Bilanço dışı alacaklar	2	2.305.845	(20.725)	2.285.122
4	**Toplam**	**855.152**	**45.919.967**	**(870.675)**	**45.904.444**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Cari Dönem (31.12.2022)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	855.150
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	230.129
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(190.905)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	894.374

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	218.511
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	692.567
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(55.928)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	855.150

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan takipteki alacak tutarları

Cari Dönem (31.12.2022)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	894.374	567.821
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**894.374**	**567.821**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	855.150	528.440
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**855.150**	**528.440**

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem (31.12.2022)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**42.973.937**	**850.019**	**1.012.119**	**42.811.837**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	15.934.000	7.053	65.189	15.875.864
Elektrik, Gaz, Su	27.039.937	842.966	946.930	26.935.973
İnşaat	**698.848**	**-**	**5.294**	**693.554**
Hizmetler	**15.258.960**	**43.221**	**87.660**	**15.214.521**
Toptan ve Perakende Ticaret	214.821	-	2.396	212.425
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.341.560	39.972	46.462	1.335.070
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143	214.067
Mali Kuruluşlar	12.755.856	-	28.802	12.727.054
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.916	-	3.405	250.511
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.540	-	261	84.279
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	393.057	3.249	5.191	391.115
Diğer	**514.176**	**1.134**	**2.564**	**512.746**
Toplam	**59.445.921**	**894.374**	**1.107.637**	**59.232.658**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

(Önceki Dönem 31.12.2021)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	**52.051**	**-**	**1.354**	**50.697**
Çiftçilik ve Hayvancılık	52.051	-	1.354	50.697
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**25.869.544**	**791.666**	**675.962**	**25.985.248**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6.032.518	17.043	37.360	6.012.201
Elektrik, Gaz, Su	19.837.026	774.623	638.602	19.973.047
İnşaat	**49.394**	**-**	**464**	**48.930**
Hizmetler	**10.593.139**	**62.350**	**109.407**	**10.546.082**
Toptan ve Perakende Ticaret	47.373	-	227	47.146
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.413.934	55.615	70.170	1.399.379
Ulaştırma ve Haberleşme	525.831	-	2.439	523.392
Mali Kuruluşlar	8.126.829	-	25.054	8.101.775
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.133	-	4.180	248.953
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97.238	-	372	96.866
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	128.801	6.735	6.965	128.571
Diğer	**63.941**	**1.134**	**1.195**	**63.880**
Toplam	**36.628.069**	**855.150**	**788.382**	**36.694.837**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem (31.12.2022)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	842.966	-	50.274
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**-**	**842.966**	**-**	**51.408**

Önceki Dönem (31.12.2021)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	656.092	-	118.531	815	78.578
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**656.092**	**-**	**118.531**	**815**	**79.712**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	604.972	21.569	387.610	6.534
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	22.848	145	31.198	145
Toplam	**627.820**	**21.714**	**418.808**	**6.679**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	3.014.941	57.325.354	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	16.205.801	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**3.014.941**	**73.531.155**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	894.374	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.090.349	36.392.870	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.090.349**	**43.378.923**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	855.150	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13.576.048	-	14.124.977	-	7.263.824	%51,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31.060.345	127.915	33.698.974	63.963	20.397.748	%60,4
Kurumsal alacaklar	45.465.120	14.824.353	43.223.442	2.982.102	46.205.544	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	48.384	-	48.384	-	16.934	%35,0
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.173.371	-	1.173.371	-	682.090	%58,1
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	-	326.553	-	163.277	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	129.401	6.006	-	-	-	%0,0
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	129.401	6.006	135.407	%100,0
Diğer alacaklar	440.760	-	440.759	-	438.587	%99,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**92.219.982**	**14.958.275**	**93.165.861**	**3.052.071**	**75.303.411**	**%78,3**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.702.181	-	6.348.981	-	4.569.211	%72,0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.509.532	174.514	20.751.762	9	16.861.385	%81,3
Kurumsal alacaklar	29.919.733	5.816.743	26.910.967	2.278.352	29.189.319	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51.764	-	51.764	-	29.687	%57,4
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	879.074	-	879.074	-	482.856	%54,9
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.711	-	326.710	-	163.355	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	213.743	31.856	270.109	%110,0
Diğer alacaklar	229.623	-	231.473	-	228.169	%98,6
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50.618.618**	**5.991.257**	**55.714.474**	**2.310.217**	**51.794.091**	**%89,3**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2022)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.861.153	-	-	-	-	-	-	7.263.824	-	-	-	14.124.977
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	125.916	-	15.514.703	-	1.403.024	-	16.590.778	-	-	-	33.762.937
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	46.205.544	-	-	-	46.205.544
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	48.384	-	-	-	-	-	-	48.384
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	982.563	-	190.808	-	-	-	1.173.371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.553	-	-	-	-	-	326.553
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	135.407		-	-	135.407
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	2.172	-	-	-	-	-	-	438.587	-	-	-	440.759
18	**Toplam**	**6.991.841**	**125.916**	**-**	**15.514.703**	**48.384**	**2.712.140**	**-**	**70.824.948**		**-**	**-**	**96.217.932**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)													
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.779.770	-	-	-	-	-	-	4.569.211	-	-	-	6.348.981
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	80.032	-	4.641.144	-	-	194.878	-	15.835.717	-	-	-	20.751.771
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29.189.319	-	-	-	29.189.319
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	44.154	-	7.610	-	-	-	51.764
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	792.437	-	86.637	-	-	-	879.074
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.710	-	-	-	-	-	326.710
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	196.580	49.019	-	-	245.599
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	3.303	-	-	-	-	-	-	228.170	-	-	-	231.473
18	**Toplam**	**1.863.105**	**-**	**4.641.144**	**-**	**-**	**1.358.179**	**-**	**50.113.244**	**49.019**	**-**	**-**	**58.024.691**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2022)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	159.367	516.261		1,4	945.880	682.781
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için))					-	-
5	Menkul kıymet finansman finansman işlemleri için riske maruz değer					86.642	9.651
6	**Toplam**						**692.432**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Önceki Dönem (31.12.2021)	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					4.406.176	4.129.777
6	**Toplam**						**4.129.777**

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2022)	Risk Tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	945.880	196.143
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	945.880	196.143

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2022)											
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%2	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38.385	-	48.257	-	-	-	-	-	-	-	9.651
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	125.916	13.982	-	-	-	677.466	-	-		682.781
Kurumsal alacaklar	-	-			-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**166.901**	**125.916**	**62.239**	**-**	**-**	**-**	**677.466**	**-**	**-**	**-**	**692.432**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem (31.12.2021)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.798	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	327.001	-	-	4.064.377	-	-	4.129.777
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.798**	**-**	**327.001**	**-**	**-**	**4.064.377**	**-**	**-**	**4.129.777**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2022)	Türev işlemler teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	266.911	-		2.918.261
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**266.911**	**-**	**-**	**2.918.261**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	84.925	655.929
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**84.925**	**655.929**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Cari Dönem (31.12.2022)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	275.728	2.855
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	125.916	2.518
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	125.916	2.518
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	132.965	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	16.847	337
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Banka'nın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	107.525	758.350
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**107.525**	**758.350**

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

		Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2022)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	835	-	835	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	132.363	-	132.363	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	157.466	-	157.466	-	-	-	-
Bankalar	8.744.602	-	8.744.602	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	6.629.640	-	6.629.640	-			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.646.943	-	8.646.943	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	31.094	-	31.094	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	59.232.658	-	59.232.658	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-		-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.560.519	-	7.560.519	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	-	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	4.050		4.050				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3	-	3	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	88.099	-	88.099	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.596	-	-	-	-	-	21.596
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	168.840	-	168.840	-	-	-	-
Diğer aktifler	168.858	-	168.858	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**91.598.152**	**-**	**91.576.556**	**-**	**-**	**-**	**21.596**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

		Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2022)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	11.157	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	63.339.728	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.960.566	-	-	2.960.566	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.018.433	-	-	-	-	-	-
Fonlar	8.418.825	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	346.952	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	237.922	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	22.889	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	164.441	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	286.521	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.947.336	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	6.843.382	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**91.598.152**	**-**	**-**	**2.960.566**	-	**-**	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2021)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.050	-	2.050	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.124	-	7.124	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	213.743	-	213.743	-	-	-	-
Bankalar	3.273.102	-	3.273.102	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	992.465	-	912.434	80.031			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.932.699	-	3.932.699	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	365	-	365	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	36.694.836	-	36.694.836	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.011.037	-	3.011.037	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.119	-	10.119	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	3.050		3.050				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	27.424	-	27.424	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.873	-	-	-	-	-	21.873
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	95.478	-	95.478	-	-	-	
Diğer aktifler	95.369	-	95.369	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**48.380.734**	**-**	**48.278.830**	**80.031**	**-**	**-**	**21.873**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2021)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	26.693	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	37.962.817	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	636.329	-	-	636.329	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	1.528.791	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	211.336	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	93.518	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.903	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	72.772	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	24.354	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.350.857	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	4.463.364	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**48.380.734**	**-**	**-**	**636.329**	-	**-**	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.598.153	91.576.557	-	-	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.598.153	-	-	2.960.566	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**91.576.557**	**-**	**(2.960.566)**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	40.760.504	14.958.274	-	25.802.230	-
5	Değerleme farkları	-	-	-		-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-		-		-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar			-		-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**132.358.657**	**106.534.831**	**-**	**22.841.664**	**-**

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	48.380.734	48.278.833	-	80.031	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	48.380.734	-	-	(636.329)	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**48.278.833**	**-**	**(556.298)**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	10.830.077	5.027.287	-	2.554.289	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**59.210.811**	**53.306.120**	**-**	**1.997.991**	**-**

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları:

Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	755.704	770.717	1.486.643	1.004.355	15	150.653
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.883.165**

Önceki Dönem (31.12.2021)	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	479.661	755.704	770.717	668.694	15	100.304
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.253.803**

Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Bankanın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı,

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir. Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2022) Para Birimi	UygulananŞok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(228.504)	%(1.77)
2	TRY	(-) 400 baz puan	228.102	%1.77
3	AVRO	(+) 200 baz puan	57.421	%0.44
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(75.169)	%(0.58)
5	USD	(+) 200 baz puan	(86.266)	%(0.67)
6	USD	(-) 200 baz puan	97.283	%0.75
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(257.349)	%(1.99)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		250.216	%1.94

	Önceki Dönem (31.12.2021) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(46.065)	%(0.60)
2	TRY	(-) 400 baz puan	40.876	%0.53
3	AVRO	(+) 200 baz puan	184.014	%2.40
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(263.761)	%(3.43)
5	USD	(+) 200 baz puan	326.168	%4.25
6	USD	(-) 200 baz puan	(431.919)	%(5.62)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		464.117	%6.04
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(654.804)	%(8.53)

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	44	-	24	-
TCMB	791	-	2.027	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**835**	**-**	**2.051**	**-**

1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	791	-	2.027	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**791**	**-**	**2.027**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7.771.783	921.416	2.950.096	301.146
Yurtdışı	-	64.779	-	27.433
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**7.771.783**	**986.195**	**2.950.096**	**328.579**

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
AB Ülkeleri	43.478	13.914	-	-
ABD, Kanada	21.301	13.519	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**64.779**	**27.433**	**-**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	-	913.250	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	80.032	-
Toplam	**6.634.417**	**-**	**993.282**	**-**

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	1	-
Bankalar	13.376	-	5.573	-
Para Piyasalarından Alacaklar	4.777	-	817	-
Toplam	**18.153**	**-**	**6.391**	**-**

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	486.436	-	522.914	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**486.436**	**-**	**522.914**	**-**

1.3.a-2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	834.674	793.984	192.716	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**834.674**	**793.984**	**192.716**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.3.a-3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	8.643.578	3.973.661
Borsada İşlem Gören	8.643.578	3.973.661
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.629	17.800
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	18.629	17.800
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.264)	(58.762)
Toplam	**8.646.943**	**3.932.699**

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	31.094	-	365	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**31.094**	-	**365**	-

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

2.1.a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	10	-
Toplam	-	**-**	**10**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**55.729.460**	**2.290.326**	**303.883**	**-**
İşletme Kredileri	6.963.343	-	3.473	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.755.856	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	36.010.261	2.290.326	300.410	-
İhtisas Kredileri	**910.031**	**168.389**	**43.832**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**56.639.491**	**2.458.715**	**347.715**	**-**

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**33.305.815**	**1.787.682**	**218.535**	**-**
İşletme Kredileri	3.413.178	4.762	124.613	-
İhracat Kredileri	19.840	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.126.829	-	-	-
Tüketici Kredileri	10	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	21.745.958	1.782.920	93.922	-
İhtisas Kredileri	**1.031.540**	**216.994**	**67.503**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**34.337.355**	**2.004.676**	**286.038**	**-**

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	394.864	-	177.914	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	144.952	-	82.028

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	3.473	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	56.639.491	2.458.715	344.242	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	17.500	42.460	192.116	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	34.319.855	1.962.216	93.922	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 itibarıyla bulunmamaktadır.

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	10	10
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	10	10
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**10**	**10**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kamu	-	-
Özel	59.445.921	36.628.069
Toplam	**59.445.921**	**36.628.069**

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Yurtiçi Krediler	59.445.921	36.628.069
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**59.445.921**	**36.628.069**

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	516.495	448.302
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	51.326	80.138
Toplam	**567.821**	**528.440**

2.1.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.h-1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	768.152	-	51.408
Yeniden Yapılandırılan Krediler	74.814	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	656.093	-	80.527
Yeniden Yapılandırılan Krediler	118.530	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h-2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	**774.623**	**-**	**80.527**
Dönem İçinde İntikal (+)	229.048	-	1.081
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(160.705)	-	(30.200)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	**842.966**	**-**	**51.408**
Karşılık (-)	(516.495)	-	(51.326)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**326.471**	**-**	**82**

2.1.h-3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	71.467	-	24
Karşılık Tutarı (-)	(71.467)	-	(24)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20.474	-	378
Karşılık Tutarı (-)	(20.474)	-	(378)
Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

2.1.h-4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)(*)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Dönem Sonu Bakiyesi	656.093	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(370.692)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**285.401**	**-**	**-**

(*)Önceki dönemde YP olarak izlenen kredi cari dönemde TP olarak izlenmeye başlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h-5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2022)	**326.471**	**-**	**82**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	842.966	-	51.408
Karşılık Tutarı (-)	(516.495)	-	(51.326)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.471	-	82
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2021)	**326.321**	**-**	**389**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	774.623	-	80.527
Karşılık Tutarı (-)	(448.302)	-	(80.138)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.321	-	389
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.h-6) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği(*)	1.200.135	1.200.135	981.315	981.315
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	1.606.295	1.606.295	1.309.399	1.309.399
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	**2.806.430**	**2.806.430**	**2.290.714**	**2.290.714**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h-7) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği(*)	883.928	884.858	846.569	846.569
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	9.516	9.516	-	8.581
Toplam	**893.444**	**894.374**	**846.569**	**855.150**

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	2.432.127	130.919
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.432.127**	**130.919**

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	3.772.831	10.256
Hazine Bonosu	67.842	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.840.673**	**10.256**

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	7.025.924	3.012.392
Hazine Bonosu	67.842	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	468.457	-
Toplam	**7.562.223**	**3.012.392**

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	7.562.223	3.012.392
Borsada İşlem Görenler	7.562.223	3.012.392
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7.562.223**	**3.012.392**

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başındaki Değer	3.012.392	1.717.342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	988.830	1.166.016
Yıl İçindeki Alımlar(*)	3.618.945	139.209
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**)	(57.944)	(10.175)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**7.562.223**	**3.012.392**

(*) Yıl içindeki alımlarda 1.143.154 TL reeskont artışından kaynaklanmaktadır.

(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 57.944 TL kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

4.1.b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	219.307	160.020	7.941	-	-	100.471	15.665	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Değeri	**10.119**	**18.693**
Dönem İçi Hareketler	**467**	**(8.574)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(8.574)
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	467	-
Dönem Sonu Değeri	**10.586**	**10.119**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, tasfiye sürecinde bulunan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.b) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	103.151	94	3	-	5.433	44	-	-
2	18.049	14.314	1.750	-	1.457	8.986	2.543	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Değeri	**3.050**	**1.850**
Dönem İçi Hareketler	**1.000**	**1.200**
Alışlar	-	1.200
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(*)	1.000	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.050**	**3.050**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

(*) Banka'nın bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan karşılanmak üzere 1.000 TL bedelsiz olarak artırılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.050	3.050

4.2.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2022)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	15.983	11.806	739	26.605	55.133
Değer Düşüş Karşılığı	-	(729)	-	-	(729)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	2.244	36.600	22.133	22.281	83.258
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(10.666)	-	(2.878)	(13.544)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	78	-	-	78
Dönem Sonu Değeri	**18.227**	**37.089**	**22.872**	**46.008**	**124.196**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	8.845	247	505	17.383	26.980
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.595	-	1.821	5.522	11.938
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(247)	-	(2.574)	(2.821)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**13.440**	**-**	**2.326**	**20.331**	**36.097**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.787**	**37.089**	**20.546**	**25.677**	**88.099**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	17.552	25.266	739	25.055	68.612
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.186)	-	-	(1.186)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	791	2.635	-	1.933	5.359
-Elden Çıkarılanlar(-)	(2.360)	(16.095)	-	(383)	(18.838)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	457	-	-	457
Dönem Sonu Değeri	**15.983**	**11.077**	**739**	**26.605**	**54.404**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	6.982	486	384	13.435	21.287
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	3.556	-	121	4.159	7.836
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(1.693)	(239)	-	(211)	(2.143)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.845**	**247**	**505**	**17.383**	**26.980**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**7.138**	**10.830**	**234**	**9.222**	**27.424**

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	34.808	26.707
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	4.966	8.101
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**39.774**	**34.808**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	12.935	8.963
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	5.243	3.972
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	**18.178**	**12.935**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**21.596**	**21.873**

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 168.840 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 95.478 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Faiz Reeskontlarından	1.933	-
Kıdem Tazminatlarından	7.450	3.704
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	49.496	2.574
Menkul Değerler Portföyü-Mali	-	4.549
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	-	6.834
Personel İkramiye Prim Karşılığı	20.673	15.361
TFRS 9 Karşılık	152.374	57.683
TFRS 16 Kiralamalar	2	-
Türev Finansal Varlıklar	-	6.582
Diğer	634	487
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**232.562**	**97.774**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlardan	1.295	767
Faiz Reeskontlarından	-	1.329
Menkul Değerler Portföyü-Mali	608	-
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	56.835	-
TFRS 16 Kiralamalar	-	200
Türev Finansal Varlıklar	4.984	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**63.722**	**2.296**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**168.840**	**95.478**

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Ayniyat mevcudu	787	375
Peşin ödenmiş giderler	146.828	93.616
Borçlu geçici hesaplar	2.565	1.164
Muhtelif alacaklar	18.959	214
Toplam	**169.139**	**95.369**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	8.959.064	-	2.324.263	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	3.712.821	51.882	3.188.998
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	50.667.843	-	32.397.674
Toplam	**8.959.064**	**54.380.664**	**2.376.145**	**35.586.672**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 15.195.563 TL (31 Aralık 2021: 4.183.683 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	7.819.544	51.882	208.415
Orta ve Uzun Vadeli	8.959.064	46.561.120	2.324.263	35.378.257
Toplam	**8.959.064**	**54.380.664**	**2.376.145**	**35.586.672**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.960.566	-	636.329	-
Toplam	**2.960.566**	**-**	**636.329**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	-	2.018.433	-	-
Toplam	**-**	**2.018.433**	**-**	**-**

Banka, FR001400CTV1 ISIN kodu ile değişken faizli, 23 Eylül 2033 nihai vadeli Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli 100 milyon Avro tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 8.418.825 TL'nin (31 Aralık 2021: 1.528.791 TL) 223.613 TL'si Dünya Bankası, 1.108 TL'si Avrupa Komisyonu Fonu, 21.730 TL'si T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 8.172.374 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	11.157	-	26.693	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.157**	-	**26.693**	-

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	12.168	9.751	6.330	4.738
1-4 Yıl Arası	12.842	10.036	5.766	5.165
4 Yıldan Fazla	3.264	3.102	-	-
Toplam	**28.274**	**22.889**	**12.096**	**9.903**

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

11.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 49.545 TL (31 Aralık 2021: 20.724 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2021: 1 TL)'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 132 adet dava olup 6.676 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 2.405 TL (31 Aralık 2021: 1.950 TL) dava karşılığı ayırmıştır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 20.042 TL (31 Aralık 2021: 10.166 TL) tutarında kıdem tazminatı, 9.757 TL (31 Aralık 2021: 4.651 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 82.692 TL (31 Aralık 2021: 35.280 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

12.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a-1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260.197	-	15.044	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**260.197**	**-**	**15.044**	**-**

12.a-2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260.197	15.044
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.475	189
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38	-
BSMV	9.057	4.191
Kambiyo Muameleleri Vergisi	119	325
Ödenecek Katma Değer Vergisi	531	493
Diğer	8.336	2.224
Toplam	**281.753**	**22.466**

12.a-3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	1.726	675
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	2.527	989
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	47	26
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	59	33
İşsizlik Sigortası Personel	123	48
İşsizlik Sigortası İşveren	247	97
Diğer	39	20
Toplam	**4.768**	**1.888**

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	2.301.046	3.528.830	-	2.516.976
Sermaye Benzeri Krediler	2.301.046	3.528.830	-	2.516.976
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.117.460	-	833.881
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	-	833.881
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**2.301.046**	**4.646.290**	**-**	**3.350.857**

16. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

17.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	2.500.000	10.000.000

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27.12.2022	500.000	500.000	-	-

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	120.829	80.133
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**135.300**	**94.604**

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2.088.274	1.315.798
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**2.088.274**	**1.315.798**

17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	1.467	-	-	-
Değerleme Farkı	175.060	(11.919)	10.040	(33.299)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**176.527**	**(11.919)**	**10.040**	**(33.299)**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	533.977	134.930
Diğer Cayılamaz Taahhütler	133.913	268.732
Toplam	**667.890**	**403.662**

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 49.544 TL (31 Aralık 2021: 20.724 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2021: 1 TL)'dir.

1.b-1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 441.565 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2021: 328.467 TL) ve 118.700 TL tutarında akreditifi (31 Aralık 2021: 54.972 TL) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b-2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 2.481.196 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.922.408 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2021: 1 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c-1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	441.565	328.467
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	441.565	328.467
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.599.896	1.977.380
Toplam	**3.041.461**	**2.305.847**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

1.c-2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2022)				Önceki Dönem (31.12.2021)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	632.674	100,00	2.408.778	100,00	53.162	99,98	2.252.675	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	-	-	1	-	54.972	2,44
Elektrik, Gaz, Su	632.673	100,00	2.408.778	100,00	53.161	99,98	2.197.703	97,56
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	-	-	-	10	0,02	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	-	-	-	10	0,02	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**632.683**	**100,00**	**2.408.778**	**100,00**	**53.172**	**100,00**	**2.252.675**	**100,00**

1.c-3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	632.683	1.848.513	53.170	1.869.236
Akreditifler	-	118.700	-	54.972
Diğer Garantiler	-	441.565	-	328.467

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2022)				Önceki Dönem (31.12.2021)			
	Vadeli Alım	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**	**Vadeli Alım**	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**
TL	-	-	4.004.626	7.543.854	-	-	417.572	-
ABD Doları	-	-	7.161.779	3.405.293	-	-	-	1.289.857
Avro	-	-	1.473.318	1.679.383	-	-	846.860	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**12.639.723**	**12.628.530**	**-**	**-**	**1.264.432**	**1.289.857**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 Avro, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 Avro, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 Avro, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 Avro, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 Avro, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 Avro, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 Avro, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 Avro, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 Avro, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 Avro, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 Avro, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 Avro, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 Avro ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 Avro, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 Avro, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 Avro, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 Avro, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 Avro, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 Avro ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 Avro, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 Avro, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 Avro, 28 Kasım 2022 tarihinde 312.500 Avro olmak üzere toplam 9.698.342 Avro sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.698.342 Avro'luk kısmı ödemiş olup 301.658 Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Temmuz 2021 tarihinde 295 TL, 27 Aralık 2021 tarihinde 2.500 TL, 25 Ağustos 2022 tarihinde 8.920 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Temmuz 2021 tarihinde 131 TL, 27 Aralık 2021 tarihinde 1.500 TL, 23 Aralık 2022 tarihinde 13.569 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Aralık 2022 tarihinde 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün 13.285 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 200.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 30 Eylül 2021 tarihinde 2.401 TL, 26 Kasım 2021 tarihinde 297 TL, 3 Ocak 2022 tarihinde 28.122 TL, 20 Ocak 2022 tarihinde 142 TL, 3 Şubat 2022 tarihinde 1.020 TL, 29 Mart 2022 tarihinde 8.263 TL, 30 Mart 2022 tarihinde 4.405 TL, 14 Nisan 2022 tarihinde 1.072 TL, 23 Mayıs 2022 tarihinde 5.085 TL, 1 Temmuz 2022 tarihinde 1.029 TL, 6 Temmuz 2022 tarihinde 1.138 TL, 1 Ağustos 2022 tarihinde 1.837 TL, 8 Ağustos 2022 tarihinde 6.040 TL, 22 Ağustos 2022 tarihinde 289 TL, 16 Eylül 2022 tarihinde 2.739 TL, 12 Ekim 2022 tarihinde 18.741 TL, 18 Ekim 2022 tarihinde 284 TL, 31 Ekim 2022 tarihinde 2.474 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 114.622 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	223	6.958	4.507	1.168
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	743.870	2.276.404	276.113	1.032.083
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	99.063	-	60.092	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**843.156**	**2.283.362**	**340.712**	**1.033.251**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.002.350	31.462	354.114	18.576
Yurtdışı Bankalardan	-	847	-	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.002.350**	**32.309**	**354.114**	**18.589**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	515.243	171.835	132.322	48.928
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.008.614	178.526	27.699	124.865
Toplam	**1.523.875**	**350.361**	**160.021**	**173.793**

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	452.287	581	7.841	-
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2.663	-	131.764	-
Toplam	**454.950**	**581**	**139.605**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	576.410	15.077	175.943	631
T.C. Merkez Bankası'na	576.410	-	175.943	-
Yurtiçi Bankalara	-	122	-	631
Yurtdışı Bankalara	-	14.955	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	802.473	1.553.805	3.453	592.468
Toplam	**1.378.883**	**1.568.882**	**179.396**	**593.099**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	27.463	-	-

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	28	-	525	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	271.246	-	40.274	-
Toplam	**271.274**	-	**40.799**	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	1.854	-	2.139	-
Menkuller	448	-	255	-
Toplam	**2.302**	**-**	**2.394**	**-**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.446	92.330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.475	784
Diğer	1.019	12.860
Toplam	**47.940**	**105.974**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kar	**1.887.151**	**1.209.876**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	116.149	25.397
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.610.506	676.760
Kambiyo İşlemlerinden Kar	160.496	507.719
Zarar (-)	**(1.833.265)**	**(1.140.660)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(11.173)	(5.059)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.320.916)	(677.504)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(501.176)	(458.097)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	28.039	60.608
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	80.459	32.050
Diğer	36.651	13.519
Toplam	**145.149**	**106.177**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, prim-temettü karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	495.232	488.182
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	259.524	55.057
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	62.924	20.520
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	172.784	412.605
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	86.951	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	86.818	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	133	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri	99.827	44.132
Toplam	**682.010**	**532.314**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	10.887	5.773
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.938	7.837
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.243	3.972
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	47.117	24.789
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	136	107
Bakım ve Onarım Giderleri	171	376
Reklam ve İlan Giderleri	75	61
Diğer Giderler(**)	46.735	24.245
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	42.295	23.063
Toplam	**117.480**	**65.434**

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 1.875 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2021: 1.367 TL), 8.434 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2021: 4.497 TL), 8.760 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2021: 4.880 TL), 1.315 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2021: 275 TL), 11.071 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2021: 3.909 TL), 747 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2021: 595 TL), 6.713 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2021: 2.594 TL), 2.603 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2021: 1.508 TL), 2.241 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2021: 707 TL) ve 2.976 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2021: 3.913 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 22.988 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2021: 12.421 TL), 10.434 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2021: 4.995 TL), 5.615 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2021: 3.875 TL) ve 3.258 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2021: 1.772 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil değildir.

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.023	605
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	83	57
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	212	63
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	81	-
Toplam	**1.399**	**725**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 2.320.610 TL (31 Aralık 2021: 1.011.607 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 629.242 TL (31 Aralık 2021: 197.683 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 770.809 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2021: 256.415 TL), 141.567 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 58.732 TL).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 1.691.368 net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 dönemi: 813.924 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

12.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

12.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 31.994 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.532 TL). Bu tutarın 14.660 TL (31 Aralık 2021: 20.393 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri oluşturmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 22.179 TL'dir (31 Aralık 2021: 15.960 TL). Bu tutarın 6.656 TL (31 Aralık 2021: 8.037 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 10.382 TL (31 Aralık 2021: 3.549TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları ve 2.054 TL (31 Aralık 2021: 1.901 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.500.000 TL (31 Aralık 2021: 2.000.000 TL) olup, bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler bakiyesi 135.300 TL (31 Aralık 2021: 94.604 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 2.088.274 TL (31 Aralık 2021: 1.315.798 TL) diğer kar yedekleri 54.226 TL'dir (31 Aralık 2021: 53.474 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan 160.037 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer değişiminden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 11.723.842 TL (31 Aralık 2021: 358.641 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 10.431.331 TL (31 Aralık 2021: (393.755) TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 1.292.511 TL (31 Aralık 2021: 752.396 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 8.766.654 TL (31 Aralık 2021: 1.462.285 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (1.101.666) TL (31 Aralık 2021: (436.203) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılında yapılan nakit sermaye artışı ve sağlanan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 766.822 TL (31 Aralık 2021: 614.449 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2021	**31.12.2020**
Nakit	34.504	26.776
Kasa ve Efektif Deposu	24	10
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	34.480	26.766
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.227.741	5.030.503
Bankalararası Para Piyasası	990.878	1.500.000
Bankalardaki Vadeli Depo	3.236.863	3.530.503
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.262.245	5.057.279

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2022	**31.12.2021**
Nakit	69.571	34.504
Kasa ve Efektif Deposu	45	24
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	69.526	34.480
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.229.754	4.227.741
Bankalararası Para Piyasası	6.603.772	990.878
Bankalardaki Vadeli Depo	8.625.982	3.236.863
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.299.325	4.262.245

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.834	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.759	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.834	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 19.525 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.103 TL).

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 26 Temmuz 2022 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2022
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Negatif

	2021
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Görünüm	Negatif
Destek Notu	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilit, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 9 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Great Place To Work. Certified Aralık 2022 - Aralık 2023 TR

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") 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 Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IX numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %66'sını oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğunu içeren varsayım ve tahminler kontrol edilmiştir.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği 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 Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide 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, sahtekârlık, 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.

- Grup'un 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 Grup'un 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, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil 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 ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide 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 aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

9 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0216 636 87 00 Faks: 0216 630 18 15
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı ortaklıklar
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA **Yönetim Kurulu Başkanı**	**İbrahim H. ÖZTOP** **Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**	**Dr. Turgay GEÇER** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Erdal ERDEM** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Salim Can KARAŞIKLI **Denetim Komitesi Üyesi**	**Ömer KARADEMİR** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Nuri Yasin ULAHÇI** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı/Unvanı : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	268
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	268
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	269-270
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	270
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	270
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	270
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	270

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	272-273
II.	Konsolide nazım hesap tablosu	274
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	275
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	276
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	277
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	278
VII.	Kar dağıtım tablosu	279

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	280-281
II.	Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	281
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	281-282
IV.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	282
V.	Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi	283
VI.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	283
VII.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	283
VIII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	283
IX .	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	284-287
X.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	287-290
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	291
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	291
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	292
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	292
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	293
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	294
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	294
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	295
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	295-297
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	297-298
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	298
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	298
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	298
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	298-299

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	300-316
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	317-325
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	326-328
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	329-332
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	333
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	333-339
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	340
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	341-343
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	343
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	343-372

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	373-389
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	390-394
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	395-397
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	398-402
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	402
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	403
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	404
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	405
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	405

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	406
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	406

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Ana Ortaklık Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Ana Ortaklık Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 250 milyar adet paya bölünmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038	99,08	2.477.038	-
Diğer Ortaklar (*)	22.962	0,92	22.962	-
Toplam	**2.500.000**	**100,00**	**2.500.000**	**-**

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	33
Ömer KARADEMİR(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	16
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	26
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	28
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	31
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	27
Onur GÖK(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	21.06.2022	Yüksek Lisans	11

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Hakan ERTÜRK Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 21 Haziran 2022 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Haziran 2022 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Onur GÖK, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Ömer KARADEMİR seçilmiştir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları(**):

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	26
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	34
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	23
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	35
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	21
Yeşim ŞİMŞEK(*)	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	32
Muzaffer Gökhan SONGÜL(***)	GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme	05.09.2022	Yüksek Lisans	19
Nuri Yasin KÜLAHÇI(****)	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi	18.10.2022	Yüksek Lisans	17

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2022 tarihli kararı ile Yeşim ŞİMŞEK Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(**) Banka Genel Müdür Yardımcısı Ufuk Bala YÜCEL 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.
(***) Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ağustos 2022 tarihli kararı ile Muzaffer Gökhan SONGÜL Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(**) Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2022 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Zekai IŞILDAR'ın görevden ayrılma talebi kabul edilmiştir.
(****) Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2022 tarihli kararı ile Nuri Yasin KÜLAHÇI Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	20

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin, Ana ortaklık Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri, mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**18.032.209**	**6.310.761**	**24.342.970**	**4.932.631**	**3.488.917**	**8.421.548**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**14.388.909**	**986.195**	**15.375.104**	**3.939.038**	**328.579**	**4.267.617**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		835	-	835	2.051	-	2.051
1.1.2	Bankalar		7.771.810	986.195	8.758.005	2.950.096	328.579	3.278.675
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		6.634.417	-	6.634.417	993.282	-	993.282
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(18.153)	-	(18.153)	(6.391)	-	(6.391)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**132.363**	**157.466**	**289.829**	**7.124**	**213.743**	**220.867**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		132.363	157.466	289.829	-	213.743	213.743
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	7.124	-	7.124
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**3.479.843**	**5.167.100**	**8.646.943**	**986.104**	**2.946.595**	**3.932.699**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.346.094	3.580.286	5.926.380	959.627	1.720.811	2.680.438
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.174	-	17.174	16.477	-	16.477
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.116.575	1.586.814	2.703.389	10.000	1.225.784	1.235.784
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**31.094**	**-**	**31.094**	**365**	**-**	**365**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		31.094	-	31.094	365	-	365
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(2)**	**13.018.947**	**53.876.990**	**66.895.937**	**2.613.432**	**37.092.441**	**39.705.873**
2.1	**Krediler**		**10.460.592**	**49.879.703**	**60.340.295**	**3.239.180**	**34.244.039**	**37.483.219**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**3.667.974**	**3.997.287**	**7.665.261**	**163.990**	**2.848.402**	**3.012.392**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.564.936	3.997.287	7.562.223	163.990	2.848.402	3.012.392
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		103.038	-	103.038	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1.109.620)**	**-**	**(1.109.620)**	**(789.738)**	**-**	**(789.738)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**10.586**	**-**	**10.586**	**10.119**	**-**	**10.119**
4.1	**İştirakler (Net)**		**10.586**	**-**	**10.586**	**10.119**	**-**	**10.119**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		10.586	-	10.586	10.119	-	10.119
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(8)**	**89.436**	**-**	**89.436**	**27.953**	**-**	**27.953**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(9)**	**21.673**	**-**	**21.673**	**21.875**	**-**	**21.875**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		21.673	-	21.673	21.875	-	21.875
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(12)**	**169.179**	**-**	**169.179**	**95.678**	**-**	**95.678**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(14)**	**51.637**	**118.378**	**170.015**	**26.173**	**69.511**	**95.684**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**31.393.667**	**60.306.129**	**91.699.796**	**7.727.861**	**40.650.869**	**48.378.730**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**8.959.064**	**54.380.664**	**63.339.728**	**2.324.263**	**35.586.672**	**37.910.935**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**2.945.163**	-	**2.945.163**	**629.707**	-	**629.707**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**103.023**	**2.018.433**	**2.121.456**	**51.882**	-	**51.882**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		103.023	-	103.023	51.882	-	51.882
4.3	Tahviller		-	2.018.433	2.018.433	-	-	-
V.	**FONLAR**	**(5)**	**6.158.015**	**2.260.810**	**8.418.825**	**463.536**	**1.065.255**	**1.528.791**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.626.575	1.425.057	3.051.632	443.427	319.769	763.196
5.2	Diğer		4.531.440	835.753	5.367.193	20.109	745.486	765.595
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(7)**	**11.157**	-	**11.157**	**26.693**	-	**26.693**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11.157	-	11.157	26.693	-	26.693
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(9)**	**24.161**	-	**24.161**	**10.479**	-	**10.479**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(11)**	**165.756**	-	**165.756**	**73.649**	-	**73.649**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		113.806	-	113.806	50.974	-	50.974
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		51.950	-	51.950	22.675	-	22.675
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(12)**	**287.483**	-	**287.483**	**25.194**	-	**25.194**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(15)**	**2.301.046**	**4.646.290**	**6.947.336**	-	**3.350.857**	**3.350.857**
14.1	Krediler		2.301.046	4.646.290	6.947.336	-	3.350.857	3.350.857
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(16)**	**268.447**	**316.544**	**584.991**	**86.863**	**218.043**	**304.906**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(17)**	**6.865.659**	**(11.919)**	**6.853.740**	**4.498.936**	**(33.299)**	**4.465.637**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		210.112	-	210.112	209.821	-	209.821
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		4.038	-	4.038	3.747	-	3.747
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-		-	
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(506)	-	(506)	(998)	-	(998)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		176.527	(11.919)	164.608	10.040	(33.299)	(23.259)
16.5	Kar Yedekleri		2.277.957	-	2.277.957	1.463.876	-	1.463.876
16.5.1	Yasal Yedekler		135.423	-	135.423	94.604	-	94.604
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.088.274	-	2.088.274	1.315.798	-	1.315.798
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		54.260	-	54.260	53.474	-	53.474
16.6	Kar veya Zarar		1.701.569	-	1.701.569	816.197	-	816.197
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.171	-	1.171	(270)	-	(270)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.700.398	-	1.700.398	816.467	-	816.467
16.7.	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**28.088.974**	**63.610.822**	**91.699.796**	**8.191.202**	**40.187.528**	**48.378.730**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15.895.680**	**24.864.825**	**40.760.505**	**2.387.722**	**8.442.355**	**10.830.077**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**72.418**	**2.969.043**	**3.041.461**	**53.172**	**2.252.675**	**2.305.847**
1.1	Teminat Mektupları		72.418	2.408.778	2.481.196	53.172	1.869.236	1.922.408
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1	-	1	1	-	1
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		72.417	2.408.778	2.481.195	53.171	1.869.236	1.922.407
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	118.700	118.700	-	54.972	54.972
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	118.700	118.700	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	54.972	54.972
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	441.565	441.565	-	328.467	328.467
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1,3)**	**4.274.782**	**8.176.009**	**12.450.791**	**1.916.978**	**4.052.963**	**5.969.941**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		376.782	291.108	667.890	269.737	133.925	403.662
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		248.875	285.102	533.977	32.861	102.069	134.930
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		127.907	6.006	133.913	236.876	31.856	268.732
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.898.000	7.884.901	11.782.901	1.647.241	3.919.038	5.566.279
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.898.000	7.884.901	11.782.901	1.647.241	3.919.038	5.566.279
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**11.548.480**	**13.719.773**	**25.268.253**	**417.572**	**2.136.717**	**2.554.289**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11.548.480	13.719.773	25.268.253	417.572	2.136.717	2.554.289
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.548.480	13.719.773	25.268.253	417.572	2.136.717	2.554.289
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.004.626	8.635.097	12.639.723	417.572	846.860	1.264.432
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7.543.854	5.084.676	12.628.530	-	1.289.857	1.289.857
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**34.846.478**	**138.878.523**	**173.725.001**	**11.329.202**	**95.510.930**	**106.840.132**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**145.502**	**-**	**145.502**	**336.689**	**-**	**336.689**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		145.502	-	145.502	336.689	-	336.689
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**34.700.976**	**138.878.523**	**173.579.499**	**10.992.513**	**95.510.930**	**106.503.443**
5.1	Menkul Kıymetler		14.456.671	-	14.456.671	842.803	-	842.803
5.2	Teminat Senetleri		23.802	8.409.098	8.432.900	29.532	6.872.286	6.901.818
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		18.515.370	112.182.375	130.697.745	9.711.005	72.054.301	81.765.306
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.552.935	14.503.877	16.056.812	167.279	12.667.237	12.834.516
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		152.198	3.783.173	3.935.371	241.894	3.917.106	4.159.000
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**50.742.158**	**163.743.348**	**214.485.506**	**13.716.924**	**103.953.285**	**117.670.209**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**6.493.201**	**2.220.127**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.126.518	1.373.963
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.034.659	372.703
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		455.531	139.605
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.874.236	333.814
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		687.078	181.250
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.187.140	152.564
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.257	42
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(3.488.937)**	**(843.031)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.947.765)	(772.495)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(269.817)	(40.437)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(27.463)	-
2,5	Kiralama Faiz Giderleri		(2.477)	(2.498)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(241.415)	(27.601)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.004.264**	**1.377.096**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**99.883**	**48.785**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		121.342	64.745
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		59.206	15.562
4.1.2	Diğer		62.136	49.183
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(21.459)	(15.960)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(21.459)	(15.960)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**47.940**	**105.974**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**53.886**	**69.153**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		104.976	20.338
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		289.590	(744)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(340.680)	49.559
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**145.675**	**106.177**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.351.648**	**1.707.185**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(6)**	**(495.232)**	**(488.184)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**(186.833)**	**(44.222)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(221.325)**	**(98.498)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(115.549)**	**(61.258)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2.332.709**	**1.015.023**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z XIII+XIV+XV+XVI)**	**(9)**	**2.332.709**	**1.015.023**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(632.311)**	**(198.556)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(774.028)	(257.424)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		141.717	58.868
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**1.700.398**	**816.467**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**1.700.398**	**816.467**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1.700.398	816.467
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	(14)	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,007	0,004

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.700.398**	**816.467**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**188.359**	**(38.823)**
2.1	**Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**492**	**(650)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	656	(813)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(164)	163
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**187.867**	**(38.173)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	254.441	(56.766)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.467	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(68.041)	18.593
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.888.757**	**777.644**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar 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
						1	2	3	4	5	6						
	Önceki Dönem 31 Aralık 2021																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.600.000**	**3.683**	**-**	**206.074**	**-**	**(348)**	**-**	**-**	**14.914**	**-**	**1.262.036**	**501.583**	**-**	**3.587.942**		**3.587.942**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.600.000**	**3.683**	**-**	**206.074**	**-**	**(348)**	**-**	**-**	**14.914**	**-**	**1.262.036**	**501.583**	**-**	**3.587.942**		**3.587.942**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**		**(650)**	**-**	**-**	**(38.173)**	**-**	**-**	**-**	**816.467**	**777.644**		**777.644**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**100.000**	**64**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100.064**		**100.064**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**300.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(300.000)**	**-**	**-**	**-**		**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13)**	**-**	**(13)**		**(13)**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**501.840**	**(501.840)**	**-**	**-**		**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-		-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**(270)**	**816.467**	**4.465.637**		**4.465.637**
	Cari Dönem 31 Aralık 2022																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**816.197**	**-**	**4.465.637**	**-**	**4.465.637**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**816.197**	**-**	**4.465.637**	**-**	**4.465.637**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**		**492**	**-**	**-**	**186.400**	**1.467**	**-**	**-**	**1.700.398**	**1.888.757**	**-**	**1.888.757**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**500.000**	**291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**500.291**	**-**	**500.291**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34**	**21**	**-**	**55**	**-**	**55**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**814.047**	**(815.047)**	**-**	**(1.000)**	**-**	**(1.000)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814.047	(814.047)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000)	-	(1.000)		(1.000)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.957**	**1.171**	**1.700.398**	**6.853.740**	**-**	**6.853.740**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI.	KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	(1)	**1.291.986**	**756.191**
1.1.1	Alınan Faizler		4.719.128	**1.823.220**
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.959.750)	**(563.668)**
1.1.3	Alınan Temettüler		47.940	**105.975**
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		91.200	**55.094**
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		90.074	**135.355**
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		190.905	**22.463**
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(235.946)	(100.209)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1)	(527.805)	(289.631)
1.1.9	Diğer		(1.123.760)	(432.408)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	(1)	**10.431.335**	**(393.755)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(75.292)	74.760
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8.513.124)	(3.097.730)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(45.498)	(43.991)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10.298.591	1.210.921
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		8.766.658	1.462.285
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	(1)	**11.723.321**	**362.436**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(5.244.608)**	**(1.865.091)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	8.574
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(46.658)	(2.727)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		38.762	77.303
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(9.709.685)	(4.214.092)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.828.580	2.378.657
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.350.640)	(114.880)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	10.175
2.9	Diğer		(4.967)	(8.101)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	(1)	**3.791.522**	**93.122**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.300.030	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.291	100.064
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8.799)	(6.942)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**766.822**	**614.449**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**11.037.057**	**(795.084)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**4.262.295**	**5.057.379**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**15.299.352**	**4.262.295**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	2.320.610	1.011.607
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(629.242)	(197.683)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(770.809)	(256.415)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	141.567	58.732
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1.691.368**	**813.924**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(40.696)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**1.691.368**	**773.228**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	772.476
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	752
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR(***)		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,008	0,005
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,8	0,5
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2022 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2022 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2021 yılı karı Genel Kurul kararı ile olağanüstü yedeklere ve diğer kar yedeklerine aktarılmıştır.
(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun formatta hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağı değerlendirilmiştir. Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerinde önemli bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Diğer hususlar:

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Ana Ortaklık Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda krizin Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası , Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Ana Ortaklık Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyularak, konsolide finansal tablolar hazırlanmaktadır.

b. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın yaptığı yatırım üzerinde güce ve yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı getirilere sahip olduğu ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına haiz olduğu ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemleri ile konsolide edilmiştir. Banka'nın bağlı ortaklıklarındaki yatırımlarının defter değeri ile bağlı ortaklıklarının sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları raporun geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ve doğrudan ortaklık oranı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	100	100
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Varlık Kiralama	100	100

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VI. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin edinimden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VIII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Grup, finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları (Devamı):

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı)

Krediler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Ana Ortaklık Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Ana Ortaklık Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Ana Ortaklık Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

TFRS 9 aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Ana Ortaklık Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış (Devamı):

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Grup tarafından karar verilmiştir.

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Ana Ortaklık Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Ana Ortaklık Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı, 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararları ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün; donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin ise 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla bu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler ile gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sınıflama işlemlerini BDDK kurul kararı doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Ana Ortaklık Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Ana Ortaklık Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

XII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Ana Ortaklık Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Grup' un TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Ana Ortaklık Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte bir kısım Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %1,34). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan, 19.982,83 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2021: 10.596,74 tam TL).

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmış, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanması planlanmıştır. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. ve 26. maddelerinde hükmedilen değişiklik ile Bankalar ve belirli finans kurumlarının kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu değişikliğin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak uygulanacağı hükmedilmiştir. Buna göre, 2022 yılı 1. çeyrek (Ocak-Mart) dönemine ilişkin kurumlar vergisi %23 oranından hesaplanmış olup sonraki dönemlerde ve tüm 2022 yılına ilişkin verilen kurumlar vergisi beyanında %25 oranı esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Öte yandan, 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7338 sayılı Kanun gereğince, Ekim-Aralık aylarını kapsayan 4. geçici vergi beyannamesi yürürlükten kaldırılmıştır. Buna göre, 2022 yılı ve sonrasında 4. geçici vergi beyanı verilmeyecektir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX . Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun kapsamında, Bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %25 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX . Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 500.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 27 Aralık 2022 tarihinde 2.000.000 TL'den 2.500.000 TL'ye yükseltilmiştir.

XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Grup'un Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri/(Giderleri)	3.094.609	(90.125)	(220)	3.004.264
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(22.179)	81.658	40.404	99.883
Diğer Gelirler	394.566	162.671	31.930	589.167
Diğer Giderler	(22.680)	(900.183)	(437.742)	(1.360.605)
Vergi Öncesi Kar	3.444.316	(745.979)	(365.628)	2.332.709
Vergi Karşılığı	-	-	(632.311)	(632.311)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**3.444.316**	**(745.979)**	**(997.939)**	**1.700.398**
Grubun Karı / Zararı	**3.444.316**	**(745.979)**	**(997.939)**	**1.700.398**
Cari Dönem (31.12.2022)				
Bölüm Varlıkları	31.699.500	59.706.187	283.523	91.689.210
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	**31.699.500**	**59.716.773**	**283.523**	**91.699.796**
Bölüm Yükümlülükleri	3.059.343	80.773.867	1.012.846	84.846.056
Özkaynaklar	-	-	6.853.740	6.853.740
Toplam Yükümlülükler	**3.059.343**	**80.773.867**	**7.866.586**	**91.699.796**

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Grup'un Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	805.685	573.867	(2.456)	1.377.096
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(15.959)	51.234	13.510	48.785
Diğer Gelirler	19.594	260.569	2.158	282.321
Diğer Giderler	(954)	(488.182)	(204.043)	(693.179)
Vergi Öncesi Kar	808.366	397.488	(190.831)	1.015.023
Vergi Karşılığı	-	-	(198.556)	(198.556)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**808.366**	**397.488**	**(389.387)**	**816.467**
Grubun Karı / Zararı	**808.366**	**397.488**	**(389.387)**	**816.467**
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	**-**	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (31.12.2021)				
Bölüm Varlıkları	11.195.240	37.024.826	148.545	48.368.611
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.119	-	10.119
Toplam Varlıklar	**11.195.240**	**37.034.945**	**148.545**	**48.378.730**
Bölüm Yükümlülükleri	656.400	42.863.190	393.503	43.913.093
Özkaynaklar	-	-	4.465.637	4.465.637
Toplam Yükümlülükler	**656.400**	**42.863.190**	**4.859.140**	**48.378.730**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Konsolide Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 12.925.735 TL (31 Aralık 2021: 7.680.327 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,66'dır (31 Aralık 2021: %14,27). Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	2.279.128
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	231.407
Kar	1.700.398
Net Dönem Karı	1.700.398
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.467
Azınlık Payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.922.512**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	18.975
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.465
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21.673
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	169.179
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**213.292**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.709.220**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.486.455
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.486.455**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.486.455**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.195.675**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.117.460
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları(Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	612.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.730.060**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10' unu veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.730.060**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12.925.735**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**231.407**
Ortaklık paylarının yüzde %10'unu veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12.925.735
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.598.352
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,65
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,43
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,66
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	612.600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	612.600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	168.210
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

Konsolide Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.206.074
Hisse senedi ihraç primleri	3.747
Yedek akçeler	1.463.606
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.318
Kar	816.467
Net Dönem Karı	816.467
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık Payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.494.212**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	45.617
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.808
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21.875
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	95.678
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**166.978**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.327.234**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.228.580
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**2.228.580**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak Kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**2.228.580**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**6.555.814**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	833.881
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8' inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	290.632
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.124.513**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.124.513**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7.680.327**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**4.318**
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7.680.327
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	53.831.619
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,04
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,18
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,27
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	290.632
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	290.632
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	81.208
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

Konsolide Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2022)	**Bilanço özkaynak tutarı**	**Düzeltme etkisi**	**Özkaynak raporundaki değeri**
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	164.608	68.266	232.874
5. Kar Yedekleri	2.277.957	1.171	2.279.128
6. Kar veya Zarar	1.701.569	(1.171)	1.700.398
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	1.171	(1.171)	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	1.700.398	-	1.700.398
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(212.786)	(212.786)
Çekirdek Sermaye	**6.853.740**	**(144.520)**	**6.709.220**
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.486.455	4.486.455
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**6.853.740**	**4.341.935**	**11.195.675**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	1.117.460
Genel Karşılıklar	-	612.600	612.600
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.730.060**	**1.730.060**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**6.853.740**	**6.071.995**	**12.925.735**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Bilanço özkaynak tutarı**	**Düzeltme etkisi**	**Özkaynak raporundaki değeri**
1.Ödenmiş Sermaye	2.000.000	206.074	2.206.074
2.Sermaye Yedekleri	209.821	(206.074)	3.747
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.747	-	3.747
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(998)	1.310	312
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(23.259)	27.577	4.318
5. Kar Yedekleri	1.463.876	(270)	1.463.606
6. Kar veya Zarar	816.197	270	816.467
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	(270)	270	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	816.467	-	816.467
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(167.290)	(167.290)
Çekirdek Sermaye	**4.465.637**	**(138.403)**	**4.327.234**
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.228.580	2.228.580
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**4.465.637**	**2.090.177**	**6.555.814**
Sermaye Benzeri Krediler	-	833.881	833.881
Genel Karşılıklar	-	290.632	290.632
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.124.513**	**1.124.513**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**4.465.637**	**3.214.690**	**7.680.327**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.117
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.117
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

(Önceki Dönem 31.12.2021)	
İhraçcı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide/Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	834
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	834
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

(Cari Dönem 31.12.2022)	
İhraçcı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.986
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.986
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

(Önceki Dönem 31.12.2021)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide /Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.229
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.229
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan ve karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek; kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında değerlendirmek; kredi işlemleriyle görevli birimler arasında koordinasyonu temin etmek; kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek; kredi tahsisi, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında karar almak; Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak, sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejileri belirlemek üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Ana Ortaklık Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Ana Ortaklık Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.222.381	9.948.065	5.702.181	3.982.969
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.526.920	23.288.479	20.590.504	14.161.935
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	48.447.222	40.105.893	29.997.386	19.212.233
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.221.755	949.699	930.838	1.429.069
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	375.174	326.710	74.177
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	199.555
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	135.407	178.563	245.599	20.467
Diğer alacaklar	439.338	315.530	229.469	203.157

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %88,03 ve %98,19'dur. (31 Aralık 2021: %89,88 ve %98,37).

b) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %59,34 ve %65,81'dir. (31 Aralık 2021: %73,81 ve %80,32).

c) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2021: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 539.816 TL'dir (31 Aralık 2021: 259.942 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(***)							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar (****)	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin deki Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2022)								
Yurtiçi	13.222.381	32.462.030	48.447.222	1.221.755	326.553	-	129.401	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	104	-	-	-	-	6.006	-
OECD Ülkeleri (*)	-	64.786	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	10.586
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	428.752
Toplam	**13.222.381**	**32.526.920**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	**-**	**135.407**	**439.338**
Önceki Dönem (31.12.2021)								
Yurtiçi	5.702.181	18.136.810	29.997.386	930.838	326.710	-	213.743	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	302	-	-	-	-	31.856	-
OECD Ülkeleri (*)	-	2.453.392	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	10.119
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	219.350
Toplam	**5.702.181**	**20.590.504**	**29.997.386**	**930.838**	**326.710**	**-**	**245.599**	**229.469**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2022)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar(*)	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	**225.121**	-	-	-	-	-	**225.121**	-	**225.121**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	225.121	-	-	-	-	-	225.121	-	225.121
Sanayi	-	-	**45.710.626**	**860.137**	**326.553**	-	-	-	**8.777.983**	**38.119.333**	**46.897.316**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	241.540	-	-	-	-	-	2.486	239.054	241.540
İmalat Sanayi	-	-	15.881.407	573.679	82	-	-	-	7.494.445	8.960.723	16.455.168
Elektrik, Gaz, Su	-	-	29.587.679	286.458	326.471	-	-	-	1.281.052	28.919.556	30.200.608
İnşaat	-	-	**358.932**	-	-	-	-	-	**253.916**	**105.016**	**358.932**
Hizmetler	**13.222.381**	**32.526.920**	**2.152.543**	**361.618**	-	-	**135.407**	**439.339**	**23.134.130**	**25.704.078**	**48.838.208**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.340.409	214.421	-	-	-	-	464.848	1.089.987	1.554.835
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	95.978	-	-	-	-	-	95.978	-	95.978
Mali Kuruluşlar	13.222.381	32.526.915	441.565	125.398	-	-	135.407	439.339	22.554.553	24.336.452	46.891.005
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	62.741	21.799	-	-	-	-	18.751	65.789	84.540
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	211.850	-	-	-	-	-	-	211.850	211.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.222.381**	**32.526.920**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	-	**135.407**	**439.339**	**32.391.150**	**63.928.427**	**96.319.577**

(*) Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki alacaklar , 2021 Aralık ayından önce Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar sınıfında raporlanmaktaydı.

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşların niteliğindeki alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse Senedi Yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2021)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**27.507.544**	**646.477**	**326.710**	-	-	-	**2.291.215**	**26.189.516**	**28.480.731**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6.208.772	181.410	390	-	-	-	1.897.764	4.492.808	6.390.572
Elektrik, Gaz, Su	-	-	21.298.772	465.067	326.320	-	-	-	393.451	21.696.708	22.090.159
İnşaat	-	-	**6.080**	-	-	-	-	-	-	**6.080**	**6.080**
Hizmetler	**5.702.181**	**20.590.504**	**2.483.762**	**284.361**	-	-	**245.599**	**229.459**	**6.891.076**	**22.644.790**	**29.535.866**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.511.841	256.684	-	-	-	-	520.498	1.248.032	1.768.530
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	43.316	-	-	-	-	-	43.316	-	43.316
Mali Kuruluşlar	5.702.181	20.590.499	730.244	-	-	-	245.599	229.459	6.300.833	21.197.149	27.497.982
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	69.560	27.677	-	-	-	-	26.429	70.808	97.237
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	128.801	-	-	-	-	-	-	128.801	128.801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**10**	**10**	-	**10**
Toplam	**5.702.181**	**20.590.504**	**29.997.386**	**930.838**	**326.710**	-	**245.599**	**229.469**	**9.182.301**	**48.840.386**	**58.022.687**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşlarnn niteliğindeki alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse Senedi Yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2022)	**Vadeye Kalan Süre**				
	1 ay	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl ve üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	344.746	903.261	1.598.141	816.145	9.472.611
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	16.162.408	1.146.312	316.654	8.525.473	5.408.235
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	660.805	2.371.586	3.194.341	6.448.032	47.614.709
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	13.963	50.111	67.496	134.992	955.193
Genel Toplam	**17.181.922**	**4.471.270**	**5.176.632**	**15.924.642**	**63.450.748**

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2021)	**Vadeye Kalan Süre**				
	1 ay	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl ve üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	32.122	286.775	-	399.032	4.952.976
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.975.789	174.122	593.537	293.135	8.153.186
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	508.136	1.197.522	1.784.770	3.569.540	28.728.485
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	13.978	32.942	49.096	98.192	736.631
Genel Toplam	**7.530.025**	**1.691.361**	**2.427.403**	**4.359.899**	**42.571.278**

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2022) Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6.991.841	-	15.514.730	-	48.384	1.373.058	-	72.265.647	-	-	125.916	23.724
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6.991.841	-	15.514.730	-	48.384	2.712.140	-	70.926.565	-	-	125.916	-

Önceki Dönem (31.12.2021) Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.863.104	-	4.641.144	-	-	1.196.912	-	50.272.337	49.019	-	-	21.875
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.863.105	-	4.641.144	-	-	1.358.179	-	50.111.240	49.019	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Ana Ortaklık Banka, henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında "Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış" ve "Sınıflandırma" kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	**Krediler**		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**2.229.029**	**850.019**	**666.581**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	212.051	7.053	7.095
Elektrik, Gaz, Su	2.016.978	842.966	659.486
İnşaat	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**571.759**	**43.221**	**45.056**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	209.873	39.972	40.420
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	27.830	-	35
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	118.846	3.249	3.458
Diğer	**5.642**	**1.134**	**1.136**
Toplam	**2.806.430**	**894.374**	**712.773**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem (31.12.2021) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**1.703.537**	**791.666**	**543.877**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	256.847	17.043	16.929
Elektrik, Gaz, Su	1.446.690	774.623	526.948
İnşaat	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**579.813**	**62.350**	**65.449**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	268.017	55.615	57.494
Ulaştırma ve Haberleşme	191.232	-	978
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.592	-	36
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	89.972	6.735	6.941
Diğer	**7.364**	**1.134**	**1.141**
Toplam	**2.290.714**	**855.150**	**610.467**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.440	101.293	(61.912)	-	567.821
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	291.187	330.092	(7.644)	-	613.635

Önceki Dönem (31.12.2021)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	150.380	391.753	(13.693)	-	528.440
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	215.611	299.605	(224.029)	-	291.187

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, 10 Aralık 2022 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %5 olarak değiştirilmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
30/12/2022	18,7104	19,9097	14,1360
29/12/2022	18,7001	19,8539	14,0128
28/12/2022	18,6996	19,9095	14,0503
27/12/2022	18,6531	19,8749	14,0651
26/12/2022	18,6923	19,8512	14,1287

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 18,6241 TL, Avro: 19,7174 TL, 100 JPY: 13,8592TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2022)	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP(*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	592.546	392.374	1.275	986.195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	129.401	28.065	-	157.466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.292.410	2.874.690	-	5.167.100
Krediler	15.725.093	34.154.610	-	49.879.703
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.997.287	-	-	3.997.287
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	29.246	89.132	-	118.378
Toplam Varlıklar	**22.765.983**	**37.538.871**	**1.275**	**60.306.129**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15.199.171	40.017.246	-	55.216.417
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.018.433	-	-	2.018.433
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.646.290	-	-	4.646.290
Muhtelif Borçlar	23.660	280.953		304.613
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	454.405	970.619	45	1.425.069
Toplam Yükümlülükler	**22.341.959**	**41.268.818**	**45**	**63.610.822**
Net Bilanço Pozisyonu	424.024	(3.729.947)	1.230	(3.304.693)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(206.065)	3.756.486	-	3.550.421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.473.318	7.161.779	-	8.635.097
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.679.383)	(3.405.293)	-	(5.084.676)
Gayrinakdi Krediler	1.341.516	1.627.527	-	2.969.043
Önceki Dönem (31.12.2021)				
Toplam Varlıklar	**16.298.736**	**24.351.009**	**1.124**	**40.650.869**
Toplam Yükümlülükler	**17.125.684**	**23.061.844**	**-**	**40.187.528**
Net Bilanço Pozisyonu	(826.948)	1.289.165	1.124	463.341
Net Nazım Hesap Pozisyonu	846.860	(1.289.857)	-	(442.997)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	846.860	-	-	846.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1.289.857)	-	(1.289.857)
Gayrinakdi Krediler	1.017.718	1.234.957	-	2.252.675

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %10'u GBP, %58'i CHF, %32'si JPY'den; yükümlülükler bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı GBP'den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide Kur Riskine Duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
ABD Doları	10	2.578	1.734	287.469	176.876
AVRO	10	23.063	3.518	229.241	117.784
Diğer	10	128	112	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
ABD Doları	10	(2.578)	(1.734)	(287.469)	(176.876)
AVRO	10	(23.063)	(3.518)	(229.241)	(117.784)
Diğer	10	(128)	(112)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Ana Ortaklık Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Ana Ortaklık Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Ana Ortaklık Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Ana Ortaklık Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Ana Ortaklık Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Ana Ortaklık Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Ana Ortaklık Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	835	835
Bankalar [1]	8.675.865	-	-	-	-	68.764	8.744.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	289.829	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.745.918	2.017.235	2.370.608	2.488.099	7.909	17.174	8.646.943
Verilen Krediler [2]	22.810.273	10.780.057	7.004.373	5.959.813	12.351.587	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.774	67.843	647.218	4.622.130	2.310.595	-	7.663.560
Diğer Varlıklar [4]	31.094	-	-	-	-	460.608	491.702
Toplam Varlıklar [5]	**39.908.564**	**12.865.135**	**10.022.199**	**13.070.042**	**14.670.091**	**1.163.765**	**91.699.796**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.945.163	-	-	-	-	-	2.945.163
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	335.061	335.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	103.023	-	2.018.433	-	-	-	2.121.456
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.095.295	17.337.135	23.790.791	6.646.375	12.837.325	-	68.706.921
Diğer Yükümlülükler[4]	245.608	-	-	3.528.830	2.301.046	11.515.711	17.591.195
Toplam Yükümlülükler	**11.389.089**	**17.337.135**	**25.809.224**	**10.175.205**	**15.138.371**	**11.850.772**	**91.699.796**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28.519.475	-	-	2.894.837	-	-	31.414.312
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4.472.000)	(15.787.025)	-	(468.280)	(10.687.007)	(31.414.312)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.811	167	2.215	-	-	-	11.193
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**28.528.286**	**(4.471.833)**	**(15.784.810)**	**2.894.837**	**(468.280)**	**(10.687.007)**	**11.193**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	2.051	2.051
Bankalar [1]	3.240.649	-	-	-	-	32.453	3.273.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	220.867	220.867
Para Piyasalarından Alacaklar	992.465	-	-	-	-	-	992.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	32.122	460.897	1.520.530	1.825.716	76.956	16.478	3.932.699
Verilen Krediler [2]	15.880.496	5.400.291	4.561.834	4.364.753	6.160.752	326.711	36.694.837
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	2.935.638	75.399	-	3.011.037
Diğer Varlıklar[4]	365	-	-	-	-	251.307	251.672
Toplam Varlıklar[5]	**20.146.097**	**5.861.188**	**6.082.364**	**9.126.107**	**6.313.107**	**849.867**	**48.378.730**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	629.707	-	-	-	-	-	629.707
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	210.813	210.813
İhraç Edilen Menkul Değerler	51.882	-	-	-	-	-	51.882
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.673.240	8.665.090	9.775.573	7.660.137	6.902.490	-	38.676.530
Diğer Yükümlülükler[4]	516.400	-	-	-	-	8.293.398	8.809.798
Toplam Yükümlülükler	**6.871.229**	**8.665.090**	**9.775.573**	**7.660.137**	**6.902.490**	**8.504.211**	**48.378.730**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.274.868	-	-	1.465.970	-	-	14.740.838
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.803.902)	(3.693.209)	-	(589.383)	(7.654.344)	(14.740.838)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**13.274.868**	**(2.803.902)**	**(3.693.209)**	**1.465.970**	**(589.383)**	**(7.654.344)**	**-**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	**Avro**	**ABD Doları**	**Japon Yeni**	**TL**
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,41	4,58		25,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,77	6,31		24,16
Verilen Krediler	5,20	7,41	-	11,34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**)	5,11			49,34
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,13	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	1,74	3,48	-	14,88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	2,76	5,15	-	17,95

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri içermektedir.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	**Avro**	**ABD Doları**	**Japon Yeni**	**TL**
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,03	0,10		20,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,02	3,27	-	18,63
Verilen Krediler	3,17	4,20	-	15,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	5,10	-	-	18,65
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,16	-	11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,37	2,09	-	13,76

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Ana Ortaklık Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminde, , BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Konsolide likidite karşılama oranı

Grup'un likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide)							
	Cari Dönem (31.12.2022)				**Önceki Dönem (31.12.2021)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	95,22	04.11.2022	152,76	18.11.2022	96,26	29.10.2021	212,24	26.11.2021
En Düşük (%)	53,44	01.10.2022	91,69	14.10.2022	47,15	24.12.2021	167,82	24.12.2021

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
Cari Dönem (31.12.2022)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**7.427.820**	**1.824.584**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	7.427.820	1.824.584
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.438.961	961.280	1.114.019	692.226
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.438.961	961.280	1.114.019	692.226
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.096.231	5.804.198	13.096.231	5.804.198
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.096.231	5.804.198	13.096.231	5.804.198
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.549.522	8.314.445	527.476	415.722
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**14.737.726**	**6.912.146**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.478.471	1.932.501	14.580.737	1.618.503
Diğer nakit girişleri	13.110.272	8.319.064	13.110.272	8.319.064
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**24.588.743**	**10.251.565**	**27.691.009**	**9.937.567**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**7.427.820**	**1.824.584**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**6.214.349**	**2.309.299**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**119,53**	**79,01**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2021)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**1.869.802**	**839.414**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1.869.802	839.414
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	670.193	506.562	478.109	341.697
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	670.193	506.562	478.109	341.697
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.771.629	1.704.549	1.771.629	1.704.549
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.771.629	1.704.549	1.771.629	1.704.549
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.937.803	3.210.256	396.890	160.513
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**2.646.628**	**2.206.759**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.078.383	2.102.203	4.174.950	1.991.297
Diğer nakit girişleri	1.702.598	266.129	1.702.598	266.129
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.780.981**	**2.368.332**	**5.877.548**	**2.257.426**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.869.802**	**839.414**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.191.304**	**1.201.486**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**156,95**	**69,86**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %75,6'dır. Banka'nın toplam fonlamasının %10'u uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %8,3'ü sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %3,5'i para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,5'i ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Konsolide likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2022)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	835	-	-	-	-	-	-	835
Bankalar	68.764	8.675.865	-	-	-	-	-	8.744.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.829	-	-	-	-	-	-	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.174	1.575.334	1.994.551	2.434.946	2.445.298	179.640	-	8.646.943
Verilen Krediler	-	527.423	1.920.101	15.830.134	28.212.887	12.415.558	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	16.155	227.887	660.921	4.448.602	2.309.995	-	7.663.560
Diğer Varlıklar	-	31.094	-	-	-	-	460.608	491.702
Toplam Varlıklar [2]	**376.602**	**17.455.511**	**4.142.539**	**18.926.001**	**35.106.787**	**14.905.193**	**787.163**	**91.699.796**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5.711.508	812.497	12.022.247	25.555.812	24.604.857	-	68.706.921
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.945.163	-	-	-	-	-	2.945.163
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	103.023	525.205	1.493.228	-	2.121.456
Muhtelif Borçlar	335.061	-	-	-	-	-	-	335.061
Diğer Yükümlülükler	2.806.038	272.035	260.196	-	3.528.830	3.418.506	7.305.590	17.591.195
Toplam Yükümlülükler	**3.141.099**	**8.928.706**	**1.072.693**	**12.125.270**	**29.609.847**	**29.516.591**	**7.305.590**	**91.699.796**
Likidite Açığı	**(2.764.497)**	**8.526.805**	**3.069.846**	**6.800.731**	**5.496.940**	**(14.611.398)**	**(6.518.427)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**8.811**	**167**	**2.215**	**-**	**-**	**-**	**11.193**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12.412.300	169.078	58.345	-	-	-	**12.639.723**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12.403.489	168.911	56.130	-	-	-	**12.628.530**
Gayrinakdi Krediler	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**-**	**3.041.461**
Önceki Dönem (31.12.2021)								
Toplam Varlıklar	**271.848**	**4.691.932**	**1.504.991**	**5.888.503**	**27.374.214**	**8.069.223**	**578.019**	**48.378.730**
Toplam Yükümlülükler	**457.612**	**2.849.354**	**698.380**	**3.000.160**	**19.233.107**	**14.014.139**	**8.125.978**	**48.378.730**
Likidite Açığı	**(185.764)**	**1.842.578**	**806.611**	**2.888.343**	**8.141.107**	**(5.944.916)**	**(7.547.959)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(25.425)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25.425)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.264.432	-	-	-	-	-	1.264.432
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.289.857		-	-	-	-	1.289.857
Gayrinakdi Krediler	**53.119**	**54.972**	**-**	**53**	**-**	**2.197.703**	**-**	**2.305.847**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Aşağıdaki tabloda Grup'un türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grup'un yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	70.828.377	83.584.116	647.044	1.373.229	14.243.937	33.624.196	33.695.710
Para Piyasalarına Borçlar	2.945.163	2.945.163	2.945.163	-	-	-	-
Toplam	**71.652.084**	**86.529.279**	**3.592.207**	**1.373.229**	**14.243.937**	**33.624.196**	**33.695.710**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	38.728.412	42.564.954	1.187.623	754.303	3.581.284	21.584.693	15.457.051
Para Piyasalarına Borçlar	629.707	629.707	629.707	-	-	-	-
Toplam	**39.358.119**	**43.194.661**	**1.817.330**	**754.303**	**3.581.284**	**21.584.693**	**15.457.051**

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2022)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	118.700	-	-	118.700
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	72.364	-	-	53	68.919	2.339.860	2.481.196
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	441.565	441.565
Toplam	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**3.041.461**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	54.972	-	-	-	-	54.972
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	53.119	-	-	53	-	1.869.236	1.922.408
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	328.467	328.467
Toplam	**53.119**	**54.972**	**-**	**53**	**-**	**2.197.703**	**2.305.847**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Grup'un 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,18'dir (31 Aralık 2021: %11,77). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi toplam risk tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin ana sermaye tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		Cari Dönem[1],[2] (31.12.2022)	Önceki Dönem[1],[3] (31.12.2021)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	87.928.741	43.460.959
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	1.774.772	(127.658)
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	993.478	7.606.402
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.912.289)	(366.459)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(9.736.392)	(6.390.186)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	86.623.730	40.234.115
7	**Toplam risk tutarı**	**94.441.311**	**53.864.244**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.
(2) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.
(3) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların önceki döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

Bilanço içi varlıklar (*)	**Cari Dönem (31.12.2022)**	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	86.593.707	43.798.383
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	86.593.707	43.798.383
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	993.478	7.606.402
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	993.478	7.606.402
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.297.347	38.245
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.297.347	38.245
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	14.293.171	8.811.400
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(9.736.392)	(6.390.186)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4.556.779	2.421.214
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	10.560.222	6.224.226
Toplam risk tutarı	94.441.311	53.864.244
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,18	11,77

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Finansal Varlıklar	**92.334.750**	**48.921.134**	**92.748.206**	**49.099.846**
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	993.282	6.634.417	993.282
Bankalar	8.758.005	3.278.675	8.757.978	3.278.675
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.829	220.867	289.829	220.867
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.646.943	3.932.699	8.646.943	3.932.699
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	7.665.261	3.012.392	7.863.245	3.029.885
Verilen Krediler	60.340.295	37.483.219	60.555.794	37.644.438
Finansal Borçlar	**78.110.774**	**42.290.082**	**77.736.285**	**44.801.615**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	68.706.921	38.728.412	69.027.374	41.239.945
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.947.336	3.350.857	6.355.504	3.350.857
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.121.456	-	2.018.346	-
Muhtelif Borçlar	335.061	210.813	335.061	210.813

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ve ihraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2022)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**289.829**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	289.829
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**8.629.769**	**-**	**3.614**
Borçlanma Senetleri	8.629.769	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	3.614
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**31.094**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	**11.157**	-

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlendiği için bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2021)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**220.867**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	213.743
Diğer	-	-	7.124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3.916.222**	**-**	**2.786**
Borçlanma Senetleri	3.916.222	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	2.786
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**365**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	**26.693**	-

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlendiği için bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Bakiyesi	**223.653**	**122.511**
Alışlar	139.036	12.577
İtfa veya Satış	(98.411)	(28.780)
Değerleme Farkı	29.165	117.345
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**293.443**	**223.653**

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Ana Ortaklık Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankacılık Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Ana Ortaklık Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı yapısını belirleyen temel politika metnidir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibarıyla limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37'nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka tarafından sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"'in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. İSEDES Raporu'nda Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüleri üzerine BDDK ve Bankamız senaryoları uygulanarak Bankamızın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka' nın için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, İSEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

i- Bilanço ve gelir tablosu

ii- Yasal özkaynak

iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)

iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

Kredi tahsilat oranlarının %45 ile %95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	74.909.081	47.686.738	5.992.726
2	Standart yaklaşım	74.909.081	47.686.738	5.992.726
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-		-
4	Karşı taraf kredi riski	692.432	4.132.734	55.395
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	692.432	4.132.734	55.395
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%125- risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	107.525	758.350	8.602
17	Standart yaklaşım	107.525	758.350	8.602
18	İçsel model yaklaşımları	-		-
19	Operasyonel risk	1.889.314	1.253.797	151.145
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.889.314	1.253.797	151.145
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**77.598.352**	**53.831.619**	**6.207.868**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Ana Ortaklık Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeline dayalı bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Ana Ortaklık Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Ana Ortaklık Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Ana Ortaklık Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan "Krediler Politikası" ile Ana Ortaklık Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, makroekonomik göstergelere ve Ana Ortaklık Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri peryodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Ana Ortaklık Bankanın risklilik durumuna ilişkin Ana Ortaklık Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Ana Ortaklık Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak peryodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Ana Ortaklık Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Bankamız hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	894.374	59.445.921	(1.107.637)	59.232.658
2	Borçlanma araçları	-	16.308.839	(19.972)	16.288.867
3	Bilanço dışı alacaklar	2	3.041.459	(49.545)	2.991.916
4	**Toplam**	**894.376**	**78.796.219**	**(1.177.154)**	**78.513.441**

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	855.150	36.628.069	(788.382)	36.694.837
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	(61.568)	6.924.485
3	Bilanço dışı alacaklar	2	2.305.845	(20.725)	2.285.122
4	**Toplam**	**855.152**	**45.919.967**	**(870.675)**	**45.904.444**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Cari Dönem (31.12.2022)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	855.150
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	230.129
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(190.905)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	894.374

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	218.511
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	692.567
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(55.928)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	855.150

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Ana Ortaklık Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Ana Ortaklık Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan takipteki alacak tutarları

Cari Dönem (31.12.2022)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	894.374	567.821
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**894.374**	**567.821**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	855.150	528.440
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**855.150**	**528.440**

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem (31.12.2022)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**42.973.937**	**850.019**	**1.012.119**	**42.811.837**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	15.934.000	7.053	65.189	15.875.864
Elektrik, Gaz, Su	27.039.937	842.966	946.930	26.935.973
İnşaat	**698.848**	**-**	**5.294**	**693.554**
Hizmetler	**15.258.960**	**43.221**	**87.660**	**15.214.521**
Toptan ve Perakende Ticaret	214.821	-	2.396	212.425
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.341.560	39.972	46.462	1.335.070
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143	214.067
Mali Kuruluşlar	12.755.856	-	28.802	12.727.054
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.916	-	3.405	250.511
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.540	-	261	84.279
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	393.057	3.249	5.191	391.115
Diğer	**514.176**	**1.134**	**2.564**	**512.746**
Toplam	**59.445.921**	**894.374**	**1.107.637**	**59.232.658**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önceki Dönem (31.12.2021)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	**52.051**	**-**	**1.354**	**50.697**
Çiftçilik ve Hayvancılık	52.051	-	1.354	50.697
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**25.869.544**	**791.666**	**675.962**	**25.985.248**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6.032.518	17.043	37.360	6.012.201
Elektrik, Gaz, Su	19.837.026	774.623	638.602	19.973.047
İnşaat	**49.394**	**-**	**464**	**48.930**
Hizmetler	**10.593.139**	**62.350**	**109.407**	**10.546.082**
Toptan ve Perakende Ticaret	47.373	-	227	47.146
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.413.934	55.615	70.170	1.399.379
Ulaştırma ve Haberleşme	525.831	-	2.439	523.392
Mali Kuruluşlar	8.126.829	-	25.054	8.101.775
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.133	-	4.180	248.953
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97.238	-	372	96.866
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	128.801	6.735	6.965	128.571
Diğer	**63.941**	**1.134**	**1.195**	**63.880**
Toplam	**36.628.069**	**855.150**	**788.382**	**36.694.837**

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem (31.12.2022)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	842.966	-	50.274
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**-**	**842.966**	**-**	**51.408**

Önceki Dönem (31.12.2021)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	656.092	-	118.531	815	78.578
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**656.092**	**-**	**118.531**	**815**	**79.712**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	604.972	21.569	387.610	6.534
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	22.848	145	31.198	145
Toplam	**627.820**	**21.714**	**418.808**	**6.679**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Ana Ortaklık Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	3.014.941	57.325.354	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	16.308.839	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	3.014.941	73.634.193	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	894.374	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.090.349	36.392.870	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.090.349**	**43.378.923**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	855.150	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Ana Ortaklık Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13.576.048	-	14.124.977	-	7.263.824	%51,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31.163.410	127.916	33.802.039	63.963	20.500.792	%60,5
Kurumsal alacaklar	45.465.120	14.824.353	43.223.442	2.982.102	46.205.544	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	48.384	-	48.384	-	16.935	%35,0
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.173.371	-	1.173.371	-	682.090	%58,1
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	-	326.553	-	163.277	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	129.401	6.006	129.401	6.006	135.407	%100,0
Diğer alacaklar	439.338	-	439.338	-	437.165	%99,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**92.321.625**	**14.958.275**	**93.267.505**	**3.052.071**	**75.405.034**	**%78,3**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.702.181	-	6.348.981	-	4.569.211	%72,0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.509.532	174.514	20.751.762	9	16.861.385	%81,3
Kurumsal alacaklar	29.919.733	5.816.743	26.910.967	2.278.352	29.189.319	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51.764	-	51.764	-	29.687	%57,4
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	879.074	-	879.074	-	482.856	%54,9
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.711	-	326.710	-	163.355	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	213.743	31.856	270.109	%110,0
Diğer alacaklar	229.469	-	229.469	-	226.165	%98,6
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50.618.464**	**5.991.257**	**55.712.470**	**2.310.217**	**51.792.087**	**%89,3**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)													
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer(*)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.861.153	-	-	-	-	-	-	7.263.824	-	-	-	14.124.977
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	-	15.514.730	-	-	1.403.024	-	16.693.816	-	-	125.916	33.866.002
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	46.205.544	-	-	-	46.205.544
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	48.384	-	-	-	-	-	-	48.384
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	982.563	-	190.808	-	-	-	1.173.371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.553	-	-	-	-	-	326.553
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	135.407	-	-	-	135.407
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	2.172	-	-	-	-	-	-	437.166	-	-	-	439.338
18	**Toplam**	**6.991.841**	**-**	**15.514.730**	**-**	**48.384**	**2.712.140**	**-**	**70.926.565**	**-**	**-**	**125.916**	**96.319.576**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)													
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.779.770	-	-	-	-	-	-	4.569.211	-	-	-	6.348.981
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	80.032	-	4.641.144	-	-	194.878	-	15.835.717	-	-	-	20.751.771
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29.189.319	-	-	-	29.189.319
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	44.154	-	7.610	-	-	-	51.764
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	792.437	-	86.637	-	-	-	879.074
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.710	-	-	-	-	-	326.710
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	196.580	49.019	-	-	245.599
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	3.303	-	-	-	-	-	-	226.166	-	-	-	229.469
18	**Toplam**	**1.863.105**	**-**	**4.641.144**	**-**	**-**	**1.358.179**	**-**	**50.111.240**	**49.019**	**-**	**-**	**58.022.687**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Ana Ortaklık Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2022)	Yenilemee maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	159.367	516.261		1,4	945.880	682.781
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi(menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
5	Menkul kıymet finansman finansman işlemleri için riske maruz değer					86.642	9.651
6	**Toplam**						**692.432**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					4.406.176	4.129.777
6	**Toplam**						**4.129.777**

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünler bulunmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)	Risk Tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	945.880	196.143
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**945.880**	**196.143**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2022)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38.385	-	48.257	-	-	-	-	-	9.651
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	-	13.982	-	-	677.466	-	125.916	682.781
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**166.901**	**-**	**62.239**	**-**	**-**	**677.466**	**-**	**125.916**	**692.432**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutardır.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2021)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.798	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	327.001	-	-	4.064.377	-	-	4.129.777
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.798**	**-**	**327.001**	**-**	**-**	**4.064.377**	**-**	**-**	**4.129.777**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3.Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2022)	Türev işlemler teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest		
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	266.911	-	-	2.918.261
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**266.911**	**-**	**-**	**2.918.261**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	84.925	655.929
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**84.925**	**655.929**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3.Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Cari Dönem (31.12.2022)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	275.728	2.855
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	125.916	2.518
(i) Tezgahüstü türev işlemler		
(ii) Diğer türev işlemler	125.916	2.518
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri		
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları		
Serbest olmayan başlangıç teminatı	132.965	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	16.847	337
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)		
(i) Tezgahüstü türev işlemler		
(ii) Diğer türev işlemler		
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri		
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları		
Serbest olmayan başlangıç teminatı		
Serbest başlangıç teminatı		
Garanti fonuna konulan tutar		
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar		

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Ana Ortaklık Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Banka'nın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	107.525	758.350
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	-	-
9	**Toplam**	**107.525**	**758.350**

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2022)			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	835	-	835	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	132.363	-	132.363	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	157.466	-	157.466	-	-	-	-
Bankalar	8.744.629	-	8.744.629	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	6.629.640	-	6.629.640				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.646.942	-	8.646.942	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	31.094	-	31.094	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	59.232.660	-	59.232.660	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-		-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.663.559	-	7.663.559	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	-	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-		-				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1	-	1	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	89.436	-	89.436	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.673	-	-	-	-	-	21.673
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	169.179	-	169.179	-	-	-	
Diğer aktifler	169.733	-	169.733	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**91.699.796**	**-**	**91.678.123**		**-**	**-**	**21.673**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2022)			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	11.157	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	63.339.728	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.945.163	-	-	2.945.163	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.121.456	-	-	-	-	-	-
Fonlar	8.418.825	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	347.070	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	237.921	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	24.161	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	165.756	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	287.483	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.947.336	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	6.853.740	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**91.699.796**	**-**	**-**	**2.945.163**	**-**	**-**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2021)			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.051	-	2.051	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.124	-	7.124	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	213.743	-	213.743	-	-	-	-
Bankalar	3.273.101	-	3.273.101	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	992.465	-	912.434	80,031			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.932.699	-	3.932.699	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	365	-	365	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	36.694.836	-	36.694.836	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-		-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.011.037	-	3.011.037	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.119	-	10.119	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-						
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	27.953	-	27.953	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.875	-	-	-	-	-	21.875
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	95.678	-	95.678	-	-	-	
Diğer aktifler	95.684	-	95.684	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**48.378.730**	**-**	**48.276.824**	**80.031**	**-**	**-**	**21.875**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2021)			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	26.693	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	37.910.935	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	629.707	-	-	629.707	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	51.882	-	-	-	-	-	-
Fonlar	1.528.791	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	211.390	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	93.516	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	10.479	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	73.649	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	25.194	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.350.857	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	4.465.637	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**48.378.730**	**-**	**-**	**629.707**	**-**	**-**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.699.796	91.678.123	-	-	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.699.796	-	-	2.945.163	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**91.678.123**	**-**	**(2.945.163)**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	40.760.505	14.958.275	-	25.802.230	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**132.460.301**	**106.636.398**	**-**	**22.857.067**	**-**

	Önceki Dönem (31.12.2021)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	48.378.730	48.276.823	-	80.031	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	48.378.730	-	-	(629.707)	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**48.276.823**	**-**	**(549.676)**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	10.830.077	5.027.287	-	2.554.289	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	**59.208.807**	**53.304.110**	**-**	**2.004.613**	**-**

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları:

Ana Ortaklık Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Ana Ortaklık Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Ana Ortaklık Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2022)	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	755.704	770.710	1.496.489	1.007.634	15	151.145
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.889.314**

Önceki Dönem (31.12.2021)	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	479.661	755.704	770.710	668.692	15	100.304
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.253.797**

Ana Ortaklık Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Ana Ortaklık Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Ana Ortaklık Bankanın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı,

BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları (Devamı):

Aşağıdaki tabloda, Ana Ortaklık Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2022) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(228.504)	%(1.77)
2	TRY	(-) 400 baz puan	228.102	%1.77
3	AVRO	(+) 200 baz puan	57.421	%0.44
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(75.169)	%(0.58)
5	USD	(+) 200 baz puan	(86.266)	%(0.67)
6	USD	(-) 200 baz puan	97.283	%0.75
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(257.349)	%(1.99)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		250.216	%1.94

	Önceki Dönem (31.12.2021) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(46.065)	%(0.60)
2	TRY	(-) 400 baz puan	40.876	%0.53
3	AVRO	(+) 200 baz puan	184.014	%2.40
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(263.761)	%(3.43)
5	USD	(+) 200 baz puan	326.168	%4.25
6	USD	(-) 200 baz puan	(431.919)	%(5.62)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		464.117	%6.04
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(654.804)	%(8.53)

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	44	-	24	-
TCMB	791	-	2.027	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**835**	**-**	**2.051**	**-**

1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	791	-	2.027	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**791**	**-**	**2.027**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7.771.810	921.416	2.950.096	301.146
Yurtdışı	-	64.779	-	27.433
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**7.771.810**	**986.195**	**2.950.096**	**328.579**

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
AB Ülkeleri	43.478	13.914	-	-
ABD, Kanada	21.301	13.519	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**64.779**	**27.433**	**-**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	-	913.250	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	80.032	-
Toplam	**6.634.417**	**-**	**993.282**	**-**

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	1	-
Bankalar	13.376	-	5.573	-
Para Piyasalarından Alacaklar	4.777	-	817	-
Toplam	**18.153**	**-**	**6.391**	**-**

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.3.a.1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	486.436	-	522.914	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**486.436**	**-**	**522.914**	**-**

1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	834.674	793.984	192.716	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**834.674**	**793.984**	**192.716**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	8.643.578	3.973.661
Borsada İşlem Gören	8.643.578	3.973.661
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.629	17.800
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	18.629	17.800
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.264)	(58.762)
Toplam	**8.646.943**	**3.932.699**

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	31.094	-	365	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**31.094**	**-**	**365**	**-**

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

2.1.a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	10	-
Toplam	**-**	**-**	**10**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**55.729.460**	**2.290.326**	**303.883**	**-**
İşletme Kredileri	6.963.343	-	3.473	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.755.856	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	36.010.261	2.290.326	300.410	-
İhtisas Kredileri	**910.031**	**168.389**	**43.832**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**56.639.491**	**2.458.715**	**347.715**	**-**

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**33.305.815**	**1.787.682**	**218.535**	**-**
İşletme Kredileri	3.413.178	4.762	124.613	-
İhracat Kredileri	19.840	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.126.829	-	-	-
Tüketici Kredileri	10	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	21.745.958	1.782.920	93.922	-
İhtisas Kredileri	**1.031.540**	**216.994**	**67.503**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**34.337.355**	**2.004.676**	**286.038**	**-**

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	394.864	-	177.914	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	144.952	-	82.028

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	3.473	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	56.639.491	2.458.715	344.242	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	17.500	42.460	192.116	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	34.319.855	1.962.216	93.922	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

Önceki Dönem (31.12.2021)	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	10	10
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	10	10
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**10**	**10**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kamu	-	-
Özel	59.445.921	36.628.069
Toplam	**59.445.921**	**36.628.069**

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Yurtiçi Krediler	59.445.921	36.628.069
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**59.445.921**	**36.628.069**

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	516.495	448.302
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	51.326	80.138
Toplam	**567.821**	**528.440**

2.1.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	768.152	-	51.408
Yeniden Yapılandırılan Krediler	74.814	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	656.093	-	80.527
Yeniden Yapılandırılan Krediler	118.530	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	**774.623**	**-**	**80.527**
Dönem İçinde İntikal (+)	229.048	-	1.081
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(160.705)	-	(30.200)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	**842.966**	**-**	**51.408**
Karşılık (-)	(516.495)	-	(51.326)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**326.471**	**-**	**82**

2.1.h.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	71.467	-	24
Karşılık Tutarı (-)	(71.467)	-	(24)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20.474	-	378
Karşılık Tutarı (-)	(20.474)	-	(378)
Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

2.1.h.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2022)(*)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2021)			
Dönem Sonu Bakiyesi	656.093	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(370.692)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**285.401**	**-**	**-**

(*)Önceki dönemde YP olarak izlenen kredi cari dönemde TP olarak izlenmeye başlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2022)	**326.471**	**-**	**82**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	842.966	-	51.408
Karşılık Tutarı (-)	(516.495)	-	(51.326)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.471	-	82
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2021)	**326.321**	**-**	**389**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	774.623	-	80.527
Karşılık Tutarı (-)	(448.302)	-	(80.138)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.321	-	389
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.h.6) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	1.200.135	1.200.135	981.315	981.315
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	1.606.295	1.606.295	1.309.399	1.309.399
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	**2.806.430**	**2.806.430**	**2.290.714**	**2.290.714**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h.7) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	884.858	884.858	846.569	846.569
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	9.516	9.516	-	8.581
Toplam	**894.374**	**894.374**	**846.569**	**855.150**

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.2.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	2.432.127	130.919
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.432.127**	**130.919**

2.2.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	3.772.831	10.256
Hazine Bonosu	67.842	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.840.673**	**10.256**

2.2.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Devlet Tahvili	7.025.924	3.012.392
Hazine Bonosu	67.842	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	468.457	-
Toplam	**7.562.223**	**3.012.392**

2.2.ç) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Borçlanma Senetleri	7.562.223	3.012.392
Borsada İşlem Görenler	7.562.223	3.012.392
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7.562.223**	**3.012.392**

2.2.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başındaki Değer	3.012.392	1.717.342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	988.830	1.166.016
Yıl İçindeki Alımlar (*)	3.721.983	139.209
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(57.944)	(10.175)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**7.665.261**	**3.012.392**

(*) Yıl içindeki alımlarda 1.146.192 TL reeskont artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 57.944 TL kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri:

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler maliyet yöntemine göre değerlenmiştir.

4.1.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

4.1.c) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	219.307	160.020	7.941	-	-	100.471	15.665	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.ç) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Değeri	**10.119**	**18.693**
Dönem İçi Hareketler	**467**	**(8.574)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(8.574)
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	467	-
Dönem Sonu Değeri	**10.586**	**10.119**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.d) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.e) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4.1.f) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):
4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Ana Ortaklık Banka' nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, tasfiye sürecinde bulunan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

4.2.a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler
Bulunmamaktadır.

4.2.a.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.a.3) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	103.151	94	3	-	5.433	44	-	-
2	18.049	14.314	1.750	-	1.457	8.986	2.543	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Dönem Başı Değeri	**3.050**	**1.850**
Dönem İçi Hareketler	**1.000**	**1.200**
Alışlar	-	1.200
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(*)	1.000	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.050**	**3.050**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

(*)Banka'nın bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan karşılanmak üzere 1.000 TL bedelsiz olarak artırılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.050	3.050

4.2.ç) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

8. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2022)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	16.604	11.077	875	26.605	**55.161**
Değer Düşüş Karşılığı	-	(729)	-	-	**(729)**
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	3.021	38.053	22.133	22.281	**85.488**
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(10.666)	-	(2.878)	**(13.544)**
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	**-**
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	**-**
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	78	-	-	**78**
Dönem Sonu Değeri	**19.625**	**37.813**	**23.008**	**46.008**	**126.454**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	8.988	247	590	17.383	**27.208**
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	5.075	-	2.034	5.522	**12.631**
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	**-**
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(247)	-	(2.574)	**(2.821)**
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**14.063**	**-**	**2.624**	**20.331**	**37.018**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**5.562**	**37.813**	**20.384**	**25.677**	**89.436**

Önceki Dönem (31.12.2021)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	17.552	25.266	739	25.055	**68.612**
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.186)	-	-	**(1.186)**
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	1.412	2.635	136	1.933	**6.116**
-Elden Çıkarılanlar(-)	(2.360)	(16.095)	-	(383)	**(18.838)**
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	**-**
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	**-**
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	457	-	-	**457**
Dönem Sonu Değeri	**16.604**	**11.077**	**875**	**26.605**	**55.161**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	6.982	486	384	13.435	**21.287**
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	3.699	-	206	4.159	**8.064**
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	**-**
-Elden Çıkarılanlar (-)	(1.693)	(239)	-	(211)	**(2.143)**
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.988**	**247**	**590**	**17.383**	**27.208**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**7.616**	**10.830**	**285**	**9.222**	**27.953**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

9. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	34.810	26.707
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	5.043	8.103
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**39.853**	**34.810**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	12.935	8.963
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	5.245	3.972
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	**18.180**	**12.935**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**21.673**	**21.875**

10. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

11. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 169.179 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 95.678 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Faiz Reeskontlarından	1.933	-
Kıdem Tazminatlarından	7.455	3.715
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	49.496	2.574
Menkul Değerler Portföyü-Mali	-	4.549
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	-	6.834
Personel İkramiye Prim Karşılığı	20.973	15.534
TFRS 9 Karşılık	152.374	57.683
TFRS 16 Kiralamalar	2	-
Türev Finansal Varlıklar	-	6.582
Diğer	679	503
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**232.912**	**97.974**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlardan	1.295	767
Faiz Reeskontlarından	-	1.329
Aktüeryal Farklar	11	-
Menkul Değerler Portföyü-Mali	608	-
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	56.835	-
TFRS 16 Kiralamalar	-	200
Türev Finansal Varlıklar	4.984	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**63.733**	**2.296**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**169.179**	**95.678**

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	**Önceki Dönem (31.12.2021)**
Ayniyat mevcudu	787	375
Peşin ödenmiş giderler	143.862	93.931
Borçlu geçici hesaplar	2.772	1.164
Muhtelif alacaklar	22.594	214
Toplam	**170.015**	**95.684**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	8.959.064	-	2.324.263	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	3.712.821	-	3.188.998
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	50.667.843	-	32.397.674
Toplam	**8.959.064**	**54.380.664**	**2.324.263**	**35.586.672**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 15.195.563 TL (31 Aralık 2021: 4.183.683 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	7.819.544	-	208.415
Orta ve Uzun Vadeli	8.959.064	46.561.120	2.324.263	35.378.257
Toplam	**8.959.064**	**54.380.664**	**2.324.263**	**35.586.672**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.945.163	-	629.707	-
Toplam	**2.945.163**	**-**	**629.707**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

Ana Ortaklık Banka, FR001400CTV1 ISIN kodu ile değişken faizli, 23 Eylül 2033 nihai vadeli Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli 100 milyon Avro tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş' nin .Tarfin Tarım A.Ş.'ye aracılık ederek ihraç ettiği, 9 Kasım 2022 tarihinde 50,000,000 TL ve 13 Aralık 2022 tarihinde yine 50,000,000 TL tutarında yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikasının anapara ve reeskont bakiyelerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net)(Devamı):

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	103.023	51.882	
Tahviller	-	2.018.433	-	-
Toplam	**-**	**2.121.456**	**51.882**	**-**

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 8.418.825 TL'nin (31 Aralık 2021: 1.528.791 TL) 223.613 TL'si Dünya Bankası, 1.108 TL'si Avrupa Komisyonu Fonu, 21.730 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 8.172.374 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	11.157	-	26.693	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.157**	**-**	**26.693**	**-**

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	12.861	10.444	6.330	5.039
1-4 Yıl Arası	13.421	10.615	5.766	5.440
4 Yıldan Fazla	3.264	3.102	-	-
Toplam	**29.546**	**24.161**	**12.096**	**10.479**

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

11.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 49.545 TL (31 Aralık 2021: 20.724 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2021: 1 TL)'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 132 adet dava olup 6.676 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 2.405 TL (31 Aralık 2021: 1.950 TL) dava karşılığı ayırmıştır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 20.062 TL (31 Aralık 2021: 10.223 TL) tutarında kıdem tazminatı, 9.852 TL (31 Aralık 2021: 4.721 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 83.892 TL (31 Aralık 2021: 36.030 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260.197	-	15.044	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**260.197**	**-**	**15.044**	**-**

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260.429	15.044
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.475	189
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38	-
BSMV	9.057	4.191
Kambiyo Muameleleri Vergisi	119	325
Ödenecek Katma Değer Vergisi	531	494
Diğer	8.795	2.988
Toplam	**282.444**	**23.231**

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	1.975	744
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	2.527	989
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	47	26
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	59	33
İşsizlik Sigortası Personel	123	48
İşsizlik Sigortası İşveren	269	103
Diğer	39	20
Toplam	**5.039**	**1.963**

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	2.301.046	3.528.830	-	2.516.976
Sermaye Benzeri Krediler	2.301.046	3.528.830	-	2.516.976
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.117.460	-	833.881
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	-	833.881
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**2.301.046**	**4.646.290**	**-**	**3.350.857**

16. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

17.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	2.500.000	10.000.000

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27.12.2022	500.000	500.000	-	-

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	120.952	80.133
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**135.423**	**94.604**

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2.088.274	1.315.798
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**2.088.274**	**1.315.798**

17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	1.467	-	-	-
Değerleme Farkı	175.060	(11.919)	10.040	(33.299)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**176.527**	**(11.919)**	**10.040**	**(33.299)**

17.ı) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	533.977	134.930
Diğer Cayılamaz Taahhütler	133.913	268.732
Toplam	**667.890**	**403.662**

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 49.544 TL (31 Aralık 2021: 20.724 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2021: 1 TL)'dir.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Ana Ortaklık Banka'nın 441.565 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2021: 328.467 TL) ve 118.700 TL tutarında akreditifi (31 Aralık 2021: 54.972 TL) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 2.481.196 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.922.408 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2021: 1 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	441.565	328.467
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	441.565	328.467
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.599.896	1.977.380
Toplam	**3.041.461**	**2.305.847**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2022)				Önceki Dönem (31.12.2021)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	632.674	100,00	2.408.778	100,00	53.162	99,98	2.252.675	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	-	-	1	-	54.972	2,44
Elektrik, Gaz, Su	632.673	100,00	2.408.778	100,00	53.161	99,98	2.197.703	97,56
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	-	-	-	10	0,02	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	-	-	-	10	0,02	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**632.683**	**100,00**	**2.408.778**	**100,00**	**53.172**	**100,00**	**2.252.675**	**100,00**

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	632.683	1.848.513	53.170	1.869.236
Akreditifler	-	118.700	-	54.972
Diğer Garantiler	-	441.565	-	328.467

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2022)				Önceki Dönem (31.12.2021)			
	Vadeli Alım	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**	**Vadeli Alım**	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**
TL	-	-	4.004.626	7.543.854	-	-	417.572	-
ABD Doları	-	-	7.161.779	3.405.293	-	-	-	1.289.857
Avro	-	-	1.473.318	1.679.383	-	-	846.860	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**12.639.723**	**12.628.530**	**-**	**-**	**1.264.432**	**1.289.857**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 Avro, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 Avro, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 Avro, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 Avro, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 Avro, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 Avro, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 Avro, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 Avro, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 Avro, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 Avro, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 Avro, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 Avro, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 Avro ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 Avro, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 Avro, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 Avro, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 Avro, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 Avro, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 Avro ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 Avro, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 Avro, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 Avro, 28 Kasım 2022 tarihinde 312.500 Avro olmak üzere toplam 9.698.342 Avro sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.698.342 Avro'luk kısmı ödemiş olup 301.658 Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Temmuz 2021 tarihinde 295 TL, 27 Aralık 2021 tarihinde 2.500 TL, 25 Ağustos 2022 tarihinde 8.920 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Temmuz 2021 tarihinde 131 TL, 27 Aralık 2021 tarihinde 1.500 TL, 23 Aralık 2022 tarihinde 13.569 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 28 Aralık 2022 tarihinde 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün 13.285 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 200.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 30 Eylül 2021 tarihinde 2.401 TL, 26 Kasım 2021 tarihinde 297 TL, 3 Ocak 2022 tarihinde 28.122 TL, 20 Ocak 2022 tarihinde 142 TL, 3 Şubat 2022 tarihinde 1.020 TL, 29 Mart 2022 tarihinde 8.263 TL, 30 Mart 2022 tarihinde 4.405 TL, 14 Nisan 2022 tarihinde 1.072 TL, 23 Mayıs 2022 tarihinde 5.085 TL, 1 Temmuz 2022 tarihinde 1.029 TL, 6 Temmuz 2022 tarihinde 1.138 TL, 1 Ağustos 2022 tarihinde 1.837 TL, 8 Ağustos 2022 tarihinde 6.040 TL, 22 Ağustos 2022 tarihinde 289 TL, 16 Eylül 2022 tarihinde 2.739 TL, 12 Ekim 2022 tarihinde 18.741 TL, 18 Ekim 2022 tarihinde 284 TL, 31 Ekim 2022 tarihinde 2.474 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 114.622 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Cari Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	223	6.958	4.507	1.168
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	743.870	2.276.404	276.113	1.032.083
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	99.063	-	60.092	-
Toplam	**843.156**	**2.283.362**	**340.712**	**1.033.251**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.002.350	31.462	354.114	18.576
Yurtdışı Bankalardan	-	847	-	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.002.350**	**32.309**	**354.114**	**18.589**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	515.243	171.835	132.322	48.928
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.008.614	178.526	27.699	124.865
Toplam	**1.523.875**	**350.361**	**160.021**	**173.793**

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	452.287	581	7.841	-
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2.663	-	131.764	-
Toplam	**454.950**	**581**	**139.605**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	576.410	15.077	175.943	631
T.C. Merkez Bankası'na	576.410	-	175.943	-
Yurtiçi Bankalara	-	122	-	631
Yurtdışı Bankalara	-	14.955	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	802.473	1.553.805	3.453	592.468
Toplam	**1.378.883**	**1.568.882**	**179.396**	**593.099**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	27.463	-	-

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	28	-	525	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	269.789	-	39.912	-
Toplam	**269.817**	-	**40.437**	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)		Önceki Dönem (31.12.2021)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	1.944	-	2.225	-
Menkuller	533	-	273	-
Toplam	**2.477**	-	**2.498**	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.446	92.330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.475	784
Diğer	1.019	12.860
Toplam	**47.940**	**105.974**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kar	**1.887.151**	**1.209.889**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	116.149	25.397
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.610.506	676.760
Kambiyo İşlemlerinden Kar	160.496	507.732
Zarar (-)	**(1.833.265)**	**(1.140.736)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(11.173)	(5.059)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.320.916)	(677.504)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(501.176)	(458.173)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	28.039	60.608
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	80.459	32.050
Diğer	37.177	13.519
Toplam	**145.675**	**106.177**

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, prim temettü karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Grup'un beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	495.232	488.182
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	259.524	55.057
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	62.924	20.520
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	172.784	412.605
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	86.951	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	86.818	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	133	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri	99.882	44.224
Toplam	**682.065**	**532.406**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	10.907	5.830
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.654	8.064
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.243	3.972
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	53.524	24.789
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	136	107
Bakım ve Onarım Giderleri	171	376
Reklam ve İlan Giderleri	75	61
Diğer Giderler(**)	53.142	24.245
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	44.128	24.433
Toplam	**126.456**	**67.088**

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**)Diğer giderlerin 1.875 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2021: 1.367 TL), 8.434 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2021: 4.497 TL), 8.760 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2021: 4.880 TL), 1.315 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2021: 275 TL), 11.071 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2021: 3.909 TL), 747 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2021: 595 TL), 6.713 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2021: 2.594 TL), 2.603 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2021: 1.508 TL), 2.241 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2021: 707 TL) ve 9.383 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2021: 3.913 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***)Diğerin 23.113 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2021: 12.435 TL), 10.830 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2021: 5.121 TL), 5.615 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2021: 3.988TL) ve 4.570 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2021: 2.889 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.198	713
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	113	81
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	212	98
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	89	-
Toplam	**1.612**	**892**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 2.332.709 TL (31 Aralık 2021: 1.015.023 TL)'dir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 632.311 TL (31 Aralık 2021: 198.556 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 774.028 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2021: 257.424 TL), 141.717 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 58.868 TL).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Grup, 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 1.700.398 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2021-31 Aralık 2021 dönemi: 816.467 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

12.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

12.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

13. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 62.136 TL'dir (31 Aralık 2021: 49.183 TL). Bu tutarın 44.802 TL (31 Aralık 2021: 20.393TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri oluşturmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 21.459 TL'dir (31 Aralık 2021: 15.960 TL). Bu tutarın 6.656 TL (31 Aralık 2021: 8.037 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 10.382 TL (31 Aralık 2021: 3.549 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları ve 1.901 TL (31 Aralık 2021: 1.901 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

14. Azınlık haklarına ait kar/zarar :

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.500.000 TL (31 Aralık 2021: 2.000.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 135.423 TL (31 Aralık 2021: 94.604 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 2.088.274 TL (31 Aralık 2021: 1.315.798 TL) diğer kar yedekleri 54.260 TL'dir (31 Aralık 2021: 53.474 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan 160.037 TL kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer değişiminden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 11.723.319 TL (31 Aralık 2021: 362.436 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 10.431.335 TL (31 Aralık 2021: (393.755) TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 1.291.984 TL (31 Aralık 2021: 756.191 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 8.766.658 TL (31 Aralık 2021: 1.462.285 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (1.123.762) TL (31 Aralık 2021: (432.408) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılında yapılan nakit sermaye artışı ve sağlanan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 766.822 TL (31 Aralık 2021: 614.449 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit	34.504	26.876
Kasa ve Efektif Deposu	24	10
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	34.480	26.866
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.227.741	5.030.503
Bankalararası Para Piyasası	990.878	1.500.000
Bankalardaki Vadeli Depo	3.236.863	3.530.503
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.262.295	5.057.379

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Nakit	69.598	34.504
Kasa ve Efektif Deposu	45	24
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	69.553	34.480
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.229.754	4.227.741
Bankalararası Para Piyasası	6.603.772	990.878
Bankalardaki Vadeli Depo	8.625.982	3.236.863
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.299.352	4.262.295

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Ana Ortaklık Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Grup'un aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.834	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.759	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.834	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Ana Ortaklık banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 21.540 TL'dir (31 Aralık 2021: 11.736 TL).

VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirmesi 26 Temmuz 2022 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2022
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Negatif

	2021
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Görünüm	Negatif
Destek Notu	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilit, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 9 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

FİNAR tarafından özenle üretilmiştir.
www.finarkurumsal.com

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

KALKINMA
YATIRIM
BANKASI

www.kalkinma.com.tr

Bu faaliyet raporunun basımında %100 geri dönüştürülmüş kağıt kullanılmıştır.