



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

01 OCAK – 31 MART 2022
KONSOLİDE ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER



TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ **Error!**
Bookmark not defined.

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER....	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ.....	2
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	5
BANKA YÖNETİMİ	7
Yönetim Kurulu	7
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	7
Banka Üst Yönetimi	7
Denetim Komitesi	8
Kurumsal Yönetim Komitesi	8
Ücretlendirme Komitesi	8
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	8
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	9
BANKANIN 2022 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ.....	9
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	9
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	10
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları	13
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	14
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	14
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	14
Şirket Bilgilendirme Politikası	15
Özel Durum Açıklamaları	15

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi

: 01 Ocak – 31 Mart 2022

Faaliyete Geçiş Tarihi

: 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulan Banka'nın unvanı 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulunun 20/01/1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmesi sonucu Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir.

24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren 11/11/2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın kuruluşuna ilişkin 7147 sayılı kanun ile Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketinin Kuruluşu Hakkındaki 14/10/1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi olup, Banka, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi unvanıyla kalkınma ve yatırım bankası olarak hiçbir hukuki muameleye tabi olmaksızın faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın ilgili olduğu merci T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığıdır.

Bankanın Merkezi

: İstanbul

Ödenmiş Sermayesi

: 2 milyar TL

İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı

: 9

Personel Sayısı

: 295

Bağımsız Denetim Kuruluşu

: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Telefon ve Faks

: 0 216 636 87 00 – 0216 630 18 15

Elektronik Site Adresi

: <http://www.kalkinma.com.tr/>

Yönetim Merkezi Adresi

: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:10 Ümraniye/İSTANBUL

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 28 Mayıs 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ve 1 Haziran 2020 tarih ve 10087 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluş amacı, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve Sermaye Piyasası Kurulunun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Bankamızın %100 oranında iştirakidir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

11 Kasım 2020 tarihinde Bankamızın %100 iştiraki olarak SPK mevzuatı kapsamında yatırım yapan yatırımcılara da hizmet vermek amacıyla kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. çatısı altında girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve bu fonlar aracılığı ile ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesi hedeflenmektedir.

2020 sonu itibarıyla Sermaye Piyasası Kuruluna faaliyet izni başvurusu gerçekleştirilmiş olup, 11.03.2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulunun 22.06.2021 tarihli kararı ile sermayesine %100 oranında iştirak edilen bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 1.800.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 1.200.000 TL tutarında artırılmak suretiyle 3.000.000 TL'ne çıkarılması kapsamında Bankamız tarafından nakden karşılanmak suretiyle yeni pay alma hakkımızın tamamının kullanılmasına karar verilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Koronavirüs salgınının etkisini yitirmeye başlaması ve normalleşme adımlarıyla birlikte, 2021 yılında güçlü bir büyüme kaydeden küresel ekonomideki olumlu seyir, 2022 yılının ilk çeyreğinde de devam etmiştir. Küresel talepteki toparlanma ve emtia fiyatlarındaki artış, küresel enflasyonun yüksek seyretmesine neden olmuştur. Küresel enflasyondaki yükselişe rağmen gelişmiş ülke merkez bankaları destekleyici parasal duruşlarını sürdürmüştür.

Salgın kaynaklı yavaşlamadan hızla çıkan Türkiye, 2021 yılında güçlü büyümesini sürdürmüştür. İktisadi faaliyetteki olumlu seyrin, dış talebin de katkısıyla 2022 yılında sürmesi ve Türkiye ekonomisinin emsal ülkelerden büyüme açısından pozitif yönde ayrışması beklenmektedir.

Üretim, istihdam ve yeşil dönüşüme destek veren yapımızla uluslararası arenada edindiğimiz güçlü iş birliklerimiz sayesinde Bankamız bu çeyrekte de Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sunmuştur. Bankamız, 2022 yılı Mart ayı itibarıyla aktiflerini yüzde 90 artışla 58,2 milyar TL'ye yükselterek güçlü performansını korumuştur. Üç aylık dönem kârımız ise yıllık yüzde 79 artışla 353,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Çalışmalarımızın ülkemize kattığı değerin farkındalığıyla, geçmişte olduğu gibi bugün de ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermeye ve tüm faaliyet alanlarımızda sunduğumuz katkıları artırarak çalışmaya devam ediyoruz. Güçlü sermaye yapımız, ulusal ve uluslararası yetkin kurumsal kimliğimizle başarılı çalışmalar gerçekleştirmeye devam edeceğiz.

Dr. Raci KAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Küresel ekonomi, Covid-19 salgınıyla mücadele kapsamında uygulanan genişleyici mali ve parasal politikalar sayesinde 2021 yılında hızlı bir toparlanma kaydederek, yüzde 6,1 oranında büyümüştür. 2022 yılının ilk çeyreğinde açıklanan veriler küresel ekonomideki güçlü toparlanmanın devam ettiğini göstermektedir.

Güçlü iç ve dış talebin katkısı ve aşılamanın toplum geneline yayılmasıyla Türkiye ekonomisi 2021 yılında yüzde 11 oranında büyüyerek, G-20, OECD ve AB ülkeleri arasında en yüksek büyüme sağlayan ülke olmayı başarmıştır. İlk çeyreğe ait makro öncü göstergeler, iktisadi faaliyetin ve dış talebin olumlu etkisiyle güçlü seyrin sürdüğünü ve büyümenin kompozisyonunda sürdürülebilir bileşenlerin payının arttığını göstermektedir.

2022 yılının ilk iki ayında aktif ve kredi büyümesinde olumlu performans gösteren Türk Bankacılık Sektörü net kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 323 artarak 39 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün aktif toplamı 2022 yılı Şubat ayında, bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 55 artarak 9,5 trilyon TL olurken aktif kalemler içindeki en büyük payı oluşturan krediler yüzde 44 artarak 5,2 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 0,9 puan artarak yüzde 19,1 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2022 yılı Mart ayı itibarıyla, bir önceki yılın aynı dönemine göre aktiflerini yüzde 90 artırarak 58,2 milyar TL'ye yükseltmiş ve güçlü performansını korumuştur. Toplam aktifimizin yüzde 74'ünü oluşturan kredilerimiz, 2022 yılı Mart sonu itibarıyla 42,9 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 86 artış göstermiştir. Sermaye yeterlilik oranımız birinci çeyrekte yüzde 18,04 seviyesinde gerçekleşmiştir. Üç aylık dönem kârımız ise geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 79 artışla 353,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için firmalara finansman desteği sağlayan Bankamız, 2021 yılında Avrupa Birliği tarafından Türkiye'deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT II) kapsamında Dünya Bankası ile 80 milyon avro bütçeli hibe sözleşmesi imzalamıştır. Söz konusu Hibe tutarı seçili proje illerindeki firmalara kayıtlı istihdam yaratma koşulu ile kullanılacaktır.

Bankamız, bağımsız derecelendirme kuruluşu Sustainalytics tarafından yapılan uluslararası ESG derecelendirmesinde Türkiye, Orta Doğu ve Afrika birincisi olmuştur. 11,0 risk notuyla uluslararası yaklaşık 15 bin kuruluşun yer aldığı bu değerlendirmede en iyi 308'inci kuruluş ve Avrupa'da en iyi 4'üncü banka olarak, tüm faaliyet ve aksiyonlarının temel odağında sürdürülebilirliğin yer aldığını bir kez daha ispat etmiştir.

Bankamız, Yatırım Bankacılığı çatısı altında da hem özel sektör hem de kamu kuruluşlarına finansal danışmanlık, sermaye piyasaları danışmanlığı, birleşme ve satın alma danışmanlığı alanlarında hizmetlerine devam etmiştir.

Sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmaya yönelik faaliyetlerine yenilikçi ve öncü projeleriyle devam eden Bankamız, Türkiye'nin en iyi kurumlarının yarıştığı, bilgi teknolojileri alanında fark yaratan yenilikçi, dijital uygulamaları ödüllendiren IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri'nde "Kurumsal Bankacılık" kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

Bankamızın, Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından açıklanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,32 olarak belirlenmiştir. İlk kez yaptırdığımız derecelendirmede 10 üzerinden 9,32 gibi yüksek bir not alarak; Kurumsal Yönetim çalışmalarımızın, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ve dünyadaki iyi uygulamalar ile paralel olarak sürdürüldüğünü göstermiştir.

Türkiye'nin kalkınma hedefleri doğrultusunda çalışmalarını sürdüren Bankamız, gelecek dönemde de kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Ara.21	Mart 22
Toplam Aktifler	48.378.730	58.170.061
Finansal Varlıklar	8.421.548	10.886.952
Krediler	37.483.219	42.874.168
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	3.012.392	4.959.882
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	789.738	842.981
Alınan Krediler-Fonlar-Para Piy.Borç.	40.121.315	47.145.979
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.350.857	5.300.909
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	4.465.637	4.903.578

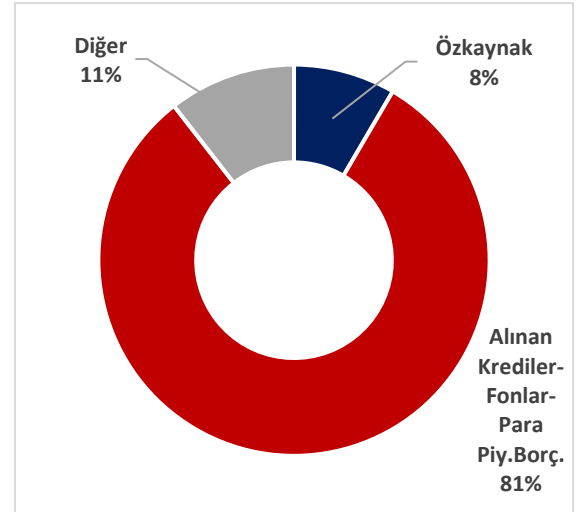
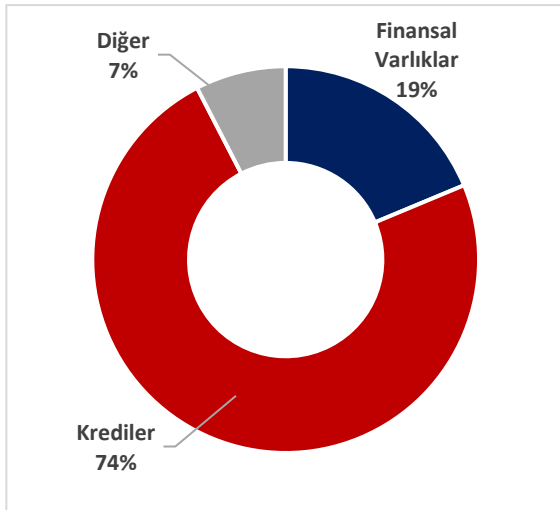
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Mart 21	Mart 22
Faiz Gelirleri (Net)	290.608	604.464
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	-51.842	-131.400
Vergi Karşılığı (-)	40.605	115.470
Net Kâr/Zarar	198.161	357.594

RASYOLAR (%)	Ara.21	Mart 22
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	%77,5	%73,7
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%2,3	%2,1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	%9,2	%8,4
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	%78,4	%76,0
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%14,3	%18,0



AKTİF YAPISI (MART 2022)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	10.886.952	19%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	46.991.070	80%
Krediler	42.874.168	91%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	4.959.883	11%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	842.981	-2%
DİĞER AKTİFLER	292.039	1%
TOPLAM	58.170.061	100%

PASİF YAPISI (MART 2022)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR-PPB	47.145.979	81%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	5.300.909	9%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	819.595	1%
ÖZKAYNAKLAR	4.903.578	8%
TOPLAM	58.170.061	100%





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Hakan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları Banka Esas Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

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

01 Ocak - 31 Mart 2022 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış 4 adedi Ara Karar ve 70 adedi Karar olmak üzere toplam 74 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro / Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı ve Diğer Tüm Birimler)
Zekai IŞILDAR	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları / Destek Hizmetleri)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler / Kredi Operasyon / Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler / Türkiye Kalkınma Fonu)
Ufuk Bala YÜCEL	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Tahsis / Kredi izleme / Hukuk)



Seçil KIZILKAYA YILDIZ Genel Müdür Yardımcısı

(Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı / Sermaye Piyasaları
Danışmanlığı / Finansal Danışmanlık / Finansal Analiz ve Değerleme
/ Mühendislik / Ekonomik Araştırmalar/ Sektörel Araştırmalar /
Kurumsal İletişim / Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi)

Emine Özlem CİNEMRE Genel Müdür Yardımcısı

(Hazine / Finansal Kuruluşlar / Kalkınma Finansmanı Kuruluşları /
Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık)

Ali YUNUSLAR

Genel Müdür Yardımcısı

(BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal
Mimari ve Proje Yönetimi)

Denetim Komitesi

Dr.Turgay GEÇER Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM Denetim Komitesi Başkan Vekili

Salim Can KARAŞIKLI^(*) Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Karademir^(*) Denetim Komitesi Üyesi

(*)25.03.2022 tarihli Genel Kurul kararıyla Abdullah BAYAZIT'ın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliği sona ermiştir. Salim Can KARAŞIKLI ve Ömer KARADEMİR denetim komitesi üyeliğine seçilmiştir.

01 Ocak - 31 Mart 2022 döneminde Denetim Komitesi 5 adet toplantı yapmış ve 21 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Erdal ERDEM Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Salim Can KARAŞIKLI Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Metin YILMAZ Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Salim Can KARAŞIKLI Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Dr. Hakan ERTÜRK Ücretlendirme Komitesi Üyesi

01 Ocak - 31 Mart 2022 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI Teftiş Kurulu Başkanı

Dr. Semra PEKKAYA Risk Yönetimi Daire Başkanı

Burhan Serhan PEKER İç Kontrol ve Uyum Müdürü

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	1.981.630.610,61	99,08
DİĞER(*)	18.369.389,39	0,92
TOPLAM	2.000.000.000,00	100,00

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

BANKANIN 2022 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den 300 milyon ABD Doları tutarında COVID-19 finansman imkanı sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandeminin etkilerini azaltmak amacıyla KOBİ'ler ve büyük işletmelere kullanılacaktır. 31 Mart 2022 itibariyle 200 milyon ABD Doları tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 10 Aralık 2019 tarihli anlaşma ile sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında krediye ilave olarak 100.000.000 ABD Doları Ek Finansman anlaşması 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin 50 milyon ABD Doları tutarındaki ilk dilimi 11 Mart 2022 tarihinde bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik girişimcilerin finansmanı için 316 milyon AVRO tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde imzalanmıştır. 31 Mart 2022 tarihi itibariyle toplam 104 milyon AVRO tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den 250 milyon ABD Doları tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullanılacaktır. 31 Mart 2022 tarihi itibariyle 50 milyon ABD Doları tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Proje onay süreçleri devam etmektedir.
- ✓ Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon ABD Doları tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına



ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin 49 milyon ABD Doları tutarındaki ilk dilimi 15 Mart 2022 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

- ✓ Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 21 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin efektif kılınması için POM hazırlık çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) den 150 milyon ABD Doları yenilenebilir enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin takip çalışmaları sürdürülmektedir.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından 100 milyon AVRO Climate kredisi sağlanması kapsamında kredi çalışmalarının 2022 ikinci çeyreğinde başlatılması planlanmıştır.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 25 Şubat 2022 tarihinde ülke notundaki düşüş sonucu Bankamız derecelendirme notunu B+ ve görünümü "Negatif"e düşürmüştür.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir. RPM ilk tur uygulama kapsamına alınan 7 projeden 3 tanesi ile Yararlanıcı Sözleşmeleri imzalanmış, 2 proje de Firmaların kendi isteği doğrultusunda programdan çıkartılmıştır.
- ✓ Projenin ilk tur uygulamasında yer alan ve sözleşmesi imzalanan iki adet projeden toplam 3 adet kuyuya ait sondaj faaliyetleri tamamlanmıştır. Gerçekleştirilen sondaj faaliyetlerinin hepsi, 3S Kale Niğde Enerji Üretim A.Ş. firmasına ait Kitreli-Çömlekçi ve Bozköy lisans alanlarında yer almaktadır. Delinen üç adet jeotermal arama kuyusundan ilki, bölgenin jeolojik yapısından kaynaklı teknik problemler nedeni ile geçici olarak terk edilmiştir. Diğer iki arama sondajı sonrası yapılan kuyu tamamlama ve geliştirme faaliyetleri sonucunda elde edilen verilere göre, önceden belirlenen başarı kriterlerine göre, kuyuların başarısız olduğu tespit edilmiştir.



Gerçekleştirilen test çalışmaları sonucunda, ülkemizde şimdiye dek ölçülen en yüksek kuyu dibi sıcaklığına sahip (341°C) jeotermal arama kuyusu keşfedilmiş olmasına rağmen, kuyudan yeterli akışkan üretimi gerçekleşmediği için başarısız olarak kabul edilmiştir. Firma, başarısız olan kuyularına ait gerçekleştirdiği tüm harcamalara ait belgeleri ve ilgili kanıt dokümanlarını Bankamıza teslim etmiş olup, RPM kapsamında yapılacak ödeme için değerlendirme çalışmaları devam etmektedir.

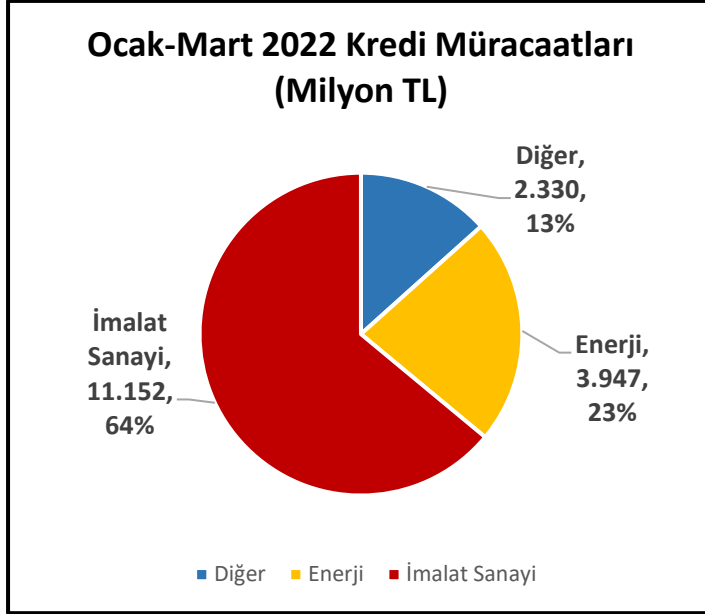
- ✓ RPM ilk tur uygulama çalışmaları ile birlikte ikinci tur çalışmalar da devam etmektedir. RPM ikinci tur için toplam 14 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmıştır. Başvurusu yapılan projeler, RPM Danışmanları ve RPM Proje Uygulama Birimi tarafından teknik, finansal, çevresel ve sosyal açıdan değerlendirilmiş ve puanlanmıştır. Yapılan değerlendirmeler sonucu proje bütçesinin yeterli olması şartı ile en yüksek puanı alan ilk 10 projenin, ikinci tur uygulama programına alınmasına karar verilmiştir. 2022 yılı ilk çeyreğinde; RPM ikinci tur uygulama projelerinden en yüksek puanı alan ilk 10 proje sahipleri ve danışmanları ile çevresel ve sosyal konuları görüşmek için toplantılar düzenlenmiştir. Ayrıca, ilk 6 proje için teknik konuların görüşüldüğü müzakere toplantıları tamamlanmış ve 4 proje için başarı kriterleri belirlenmiştir. Diğer projelerle ilgili müzakereler devam etmekte olup, başarı kriterleri üzerinde mutabık kalınan projeler için sözleşme hazırlık süreci başlamıştır.
- ✓ Bankamız Mühendislik Birimi tarafından yürütülen bir başka proje de GEORISK projesidir. AB-UFUK 2020 Programı kapsamında yürütülmekte olan GEORISK projesi, Avrupa ülkelerinde jeotermal yatırım risklerinin belirlenmesine yönelik metodoloji oluşturulması ve mevcut risk paylaşım sistemlerinin geliştirilerek yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır. Proje 30 Eylül 2021 tarihinde tamamlanmış olup, Bankamız tarafından hazırlanan Kapasite Geliştirme Raporu, proje koordinatörlüğüne sunulmuştur. 2022 yılı ilk çeyreğinde, projeye ait Teknik ve Finansal Final raporları proje koordinatörlüğüne iletilmiş olup, onay süreçleri tamamlanmıştır.
- ✓ Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi, Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay,



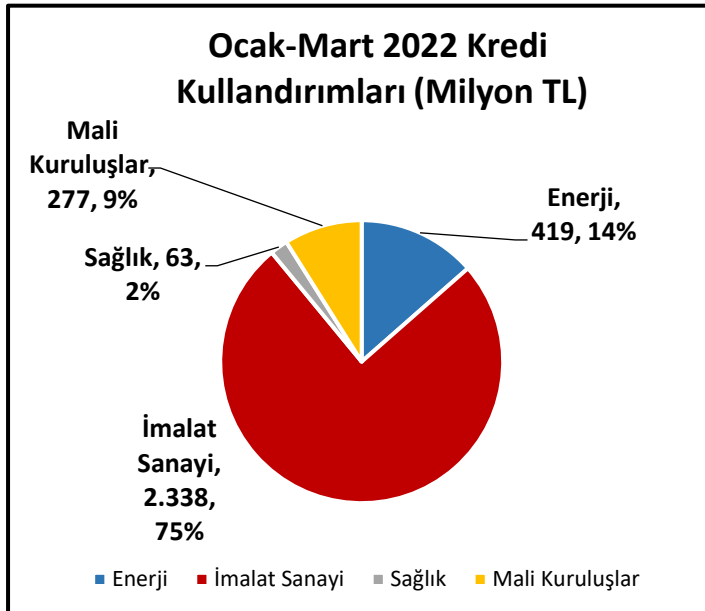
Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon AVRO, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe (Kayist) ise 75,9 milyon AVRO tutarındadır. Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama dönemindedir.

- ✓ Proje açılış toplantısı 14 Aralık 2021 tarihinde çevrimiçi olarak Dünya Bankası ve AB Türkiye Delegasyonu'nun katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist) Hibe Programı proje teklif çağrısı 17 Aralık 2022'de 70 milyon AVRO bütçe ile ilan edilmiştir. Çağrı döneminde dokuz tanesi çevrimiçi, bir tanesi Gaziantep'te fiziksel olmak üzere on adet bilgilendirme toplantısı gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Kayist Hibe Programı proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır. Hibe programı değerlendirme aşamasında İdari ve Uygunluk Kontrolü, Teknik ve Finansal Değerlendirme, Çevresel ve Sosyal Değerlendirme aşamaları ile devam edilecek ve hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle sözleşme imzalanacaktır.
- ✓ Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki Protokol 1 Mart 2022 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ İSEDAK iş birliği ile tarım, ticaret, turizm, finansal iş birliği, iletişim ve ulaştırma, yoksulluğun azaltılması konularında üye ülke kurumlarının ve İslam İş Birliği Teşkilatı kuruluşlarının kurumsal kapasitelerinin artırılması amaçlanmaktadır. İSEDAK Proje Finansmanı 2021 yılı bütçesi 1,7 milyon Dolar tutarında olup, 2021 yılında 3 ayrı program altında toplam 42 proje yürütülmüştür.
- ✓ 31 Mart 2022 itibariyle 4,4 milyon TL tutarındaki fon aktarımı gerçekleştirilmiş olup, 32 CPF, 11 CCR projesi olmak üzere toplam 43 proje kısa listeye girmiştir. 2022 yılı kesin proje listesinin oluşması beklenmektedir.

Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



✓ 01 Ocak- 31 Mart 2022 döneminde Pazarlama Birimimize 59 firmadan 9.477 milyon TL, 157 milyon AVRO ve 373 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 17.429 milyon TL'dir. Bu müracaatların %64'ü (11.152 milyon TL) imalat sanayi, %23'ü (3.947 milyon TL) enerji ve %13'ü (2.330 milyon TL) diğer sektörlerle aittir.



✓ 01 Ocak - 31 Mart 2022 döneminde 33 adet firmaya 50 milyon AVRO , 100 milyon ABD Doları ve 924 milyon TL tutarında kredi kullandırılmış olup toplam değeri 3.097 milyon TL dir. Kullandırılan kredilerin %75'i imalat sanayi, %14'ü enerji, %9'u mali kuruluşlar, ve %2'si sağlık sektörüne aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ 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 sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulunun 10 Ocak 2019 tarih ve 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> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu “Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ve İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi” tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2022 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 10 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2021 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Mart 2022 tarihinde, saat 10:00'da, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok Apt. No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 3 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmî web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 03/03/2021 tarih ve 10529 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 2.000.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 200.000.000.000 adet paydan 1.981.630.610,610 TL'lik sermayeye karşılık 198.163.061.061,00 adet payın temsilen 117.176,911 TL'lik sermayeye karşılık 11.717.691,10 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğu

ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Ocak-Mart 2022 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'nde 17 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- ✓ 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Ocak-Mart 2022 dönemine ait 6 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2022 döneminde 19 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.