



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

1 TEMMUZ-30 EYLÜL 2024
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ.....	1
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	7
BANKA YÖNETİMİ	9
Yönetim Kurulu	8
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	9
Banka Üst Yönetimi	9
Denetim Komitesi	10
Kurumsal Yönetim Komitesi	10
Ücretlendirme Komitesi	10
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	10
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	11
BANKANIN 2024 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ	11
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	11
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	12
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları	16
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	17
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	18
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	18
Şirket Bilgilendirme Politikası	19
Özel Durum Açıklamaları	19

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

Raporun Dönemi	: 1 Temmuz – 30 Eylül 2024
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	: 5,5 milyar TL
İştirak Sayısı	: 9
Personel Sayısı	: 350
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 216 636 87 00 – 0 216 630 18 15
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İSTANBUL

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2024 yılının ikinci çeyreğinde küresel iktisadi faaliyetteki sınırlı iyileşme sürerken, hizmet sektörü ekonomik büyümeyi desteklemeye devam etmiştir. Küresel enflasyonda görülen düşüşle birlikte ikinci çeyrek itibarıyla küresel ülke merkez bankaları faiz indirimlerine başlamış ancak indirimlerin temkinli olacağı yönünde sinyaller vermişlerdir.

Yurtiçinde enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikaların etkisiyle, Mayıs ayında enflasyonda başlayan düşüş üçüncü çeyrek itibarıyla daha belirgin hale gelmiştir.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak, kuruluşumuzdan bu zamana Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlama misyonunu kararlılıkla çalışmaktayız. Bu doğrultuda da prestijli uluslararası finansman kuruluşlarıyla güçlü iş birlikleri geliştirmeye devam etmekteyiz. Bu stratejik ortaklıklarla, Bankamızın uluslararası fon kaynağı alanında stratejik finansal gücünü artırmakta ve Türkiye'nin uzun vadeli büyüme hedeflerine ulaşma çabalarına doğrudan katkı sağlamaktadır.

Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak adına güçlü ilişkiler ve iş birlikleri geliştirmeye devam eden Bankamızın; 2024 yılı üçüncü çeyreğinde aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 24,3, faaliyet gelirleri yüzde 55,6 artmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 63,6'sını oluşturan kredilerimizin tutarı 2024 yılı Eylül ayında 97,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranımız ise yüzde 20,3 olmuştur.

Kalkınma bankacılığı alanındaki derin bilgi birikimimiz ve deneyimimiz, Bankamızı Türkiye'nin stratejik sektörlerine uzun vadeli finansman sağlamada önemli bir yapı taşı haline getirmiştir. Bankamız, sürdürülebilir yatırımları destekleme misyonuyla hareket ederek Türkiye'nin ekonomik büyümesine doğrudan katkı sağlayan projelere öncelik vermektedir. Bu bağlamda stratejik sektörlerde yer alan projelere finansman sağlayarak, ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir rol üstleniyoruz.

Yatırım bankacılığı alanında sahip olduğumuz köklü deneyimle, kamu ve özel sektör şirketlerine finansal rehberlik hizmeti sunmaya devam ediyoruz. Girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları alanındaki faaliyetlerimiz ise ülkemizin ekonomik büyümesini destekleyerek önemli bir değer yaratmaktadır.

Banka olarak, sürdürülebilir kalkınma vizyonuna katkı sağlama hedefimizi her zaman ön planda tutmaktayız. Uluslararası iş birlikleri, güçlü finansal performansımız ve stratejik projelere verdiğimiz destekle, ülkemizin ekonomik büyüme sürecinde önemli bir rol üstlenmeye devam edeceğiz. Kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı, girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları alanındaki faaliyetlerimizle Türkiye'nin geleceğine yatırım yapmayı sürdüreceğiz.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Türkiye ekonomisinde 2024'ün ilk çeyreğinde başlayan dengelenme süreci ikinci çeyrek itibarıyla hızlanmış ve daha sürdürülebilir bir büyüme kompozisyonu elde edilmiştir. Ekonomideki dengelenme sürecinin üçüncü çeyrekte belirginleşmesi beklenmektedir.

2024'ün ilk yarısında kredilerin öncülüğünde büyümeye devam eden Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Ağustos ayında önceki yıla göre yüzde 46 artarak 30 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Dezenflasyon süreci kapsamında uygulanan politikalar sayesinde dış finansman koşullarındaki iyileşme sektördeki genel görünümü desteklemeye devam etmiştir.

2024 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla Bankamız, finansal performans açısından olumlu sonuçlar elde etmiştir. Bankamızın aktifleri 2024 yılı Eylül ayı itibarıyla, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 24,3 oranında artarak 153,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu büyüme, bankamızın hem ulusal hem de uluslararası finansal piyasalarla olan güçlü bağlarının ve stratejik planlamasının bir yansımasıdır. Toplam aktiflerimizin yüzde 63,6'sını oluşturan kredilerimiz, 2024 yılı Eylül ayında 97,7 milyar TL olmuştur. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yılın aynı dönemine göre 0,36 puan azalarak yüzde 0,76 düzeyinde gerçekleşmiştir. Dokuz aylık dönem kârımız 4,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasında, Bankamızın sunduğu uzun vadeli finansman çözümleri ve stratejik yatırımları destekleme misyonu büyük bir rol oynamaktadır. Yılın dokuz aylık sürecinde uluslararası finans kuruluşları ile iş birliği yaparak ülkemiz ekonomisine kaynak sağlamayı sürdüren Bankamız, Türkiye'nin yeşil dönüşüm yolculuğundaki hedeflerini gerçekleştirme yolunda önemli adımlar atmaya devam etmiştir. Bankamız ve Dünya Bankası arasında, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında 200 milyon ABD doları ve 200 milyon Avro tutarında kredi anlaşması imzalamıştır. OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu'ndan ise (OFID), T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ikrazı ile gıda güvenliği ve tarımsal sanayi alanında kullanılmak üzere 50 milyon ABD doları tutarında finansman sağlamıştır. Ayrıca Dünya Bankası (IBRD) ile 300 milyon Avro ve Clean Technology Fund (CTF) ile 15 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşmaları imzalayan Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde

ise Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kurumu (ITFC) ile 100 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması imzalamıştır.

Bankamız, dokuz aylık süreçte finansal danışmanlık alanında da katma değerli danışmanlık hizmetleri sunmaya devam etmiştir. Bankamız 2023 yılında münhasır finansal danışman olarak çalışmaya başladığı Traçim Çimento San. ve Tic. A.Ş.'nin, AC Çimento A.Ş. tarafından satın alımı işlemini Mart 2024'te başarıyla tamamlamıştır. Özelleştirme İdaresi'nin Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş.'ye (TDİ) ait bazı yük ve yat limanlarının özelleştirilmesi sürecinde münhasır finansal danışman olarak görev alan Bankamız, bu kapsamda 2024 yılı ilk çeyreğinde Kalamış Yat Limanı ihalesine yönelik çalışmalarını tamamlamış, özelleştirme Eylül 2024 itibarıyla Cumhurbaşkanlığı kararı ile onaylanmıştır.

Yatırım bankacılığı alanındaki bir diğer önemli faaliyet alanımız olan sermaye piyasalarında; müşterilerimize halka arz öncesi hazırlık, altyapı ve dönüşüm danışmanlığı hizmetleri sunarak, sermaye piyasalarına erişimlerini kolaylaştırıyoruz. Bankamız, 2024 yılı içerisinde 3,8 milyar TL büyüklüğünde halka arz süreci başarıyla tamamlamıştır. Aynı zamanda kira sertifikası (sukuk) ihraçlarında uygun yapının oluşturulmasından satışın tamamlanmasına kadar olan süreçte verdiğimiz danışmanlık ve aracılık hizmetlerimiz ile, ülkemizde bir ilk olan buğday fiyatına endeksli sukuk ihracı ve gıda ile tedarik zincirlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak adına 700 milyon TL sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

Bankamız tarafından 2019 yılında kurulan Türkiye Kalkınma Fonu (TKF) faaliyetleri kapsamında, yılın üçüncü çeyreği itibarıyla ekosistemdeki diğer girişim sermayesi ve özel sermaye fonlarına yatırım yapacak TKYB Üst Fonu'nun kuruluşu T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile birlikte tamamlanmıştır. Bankamızın 15 milyon ABD doları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ise 35 milyon ABD doları taahhülle katılım sağladığı fonun ilk kapanış büyüklüğü 50 milyon ABD doları büyüklüğünde gerçekleşmiştir. Kurulan bu fon ile Türkiye girişimcilik ekosisteminin güçlendirilmesi, yüksek katma değer ve hızlı büyüme potansiyeli bulunan girişimlere fonlar aracılığıyla kaynak aktararak ülke kalkınmasına katkı sağlanması ve ülkemizin teknoloji yetkinliğinin artırılması hedeflenmektedir.

Bünyesinde sekiz alt fon barındıran Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında, yenilikçi girişimlere ve yüksek büyüme potansiyeli olan şirketlere sermaye yatırımı yapılmaya

devam edilmiştir. Fon dokuz aylık süreç içerisinde, alt fonu olan TÜBİTAK BİGG Fonu üzerinden TÜBİTAK 1812 programı kapsamında mükemmeliyet mührü alan iş planlarını gerçekleştirmek üzere kurulmuş 234 şirkete doğrudan yatırım gerçekleştirmiştir. Ayrıca bu süreçte, erken aşama girişimlere yatırım gerçekleştiren Invest 101 fonu üzerinden farklı sektörlere olan yatırımlarımız da devam etmiştir. TÜBİTAK BİGG Fonu yatırımları hariç tutulduğunda, Türkiye Kalkınma Fonu'nun doğrudan yatırım portföyündeki şirket sayısı 25'e, toplam ekosisteme aktardığı doğrudan kaynak miktarı yaklaşık 17,9 milyon ABD dolarına yükselmiştir. Yeni kurulan üst fonun da katkılarıyla TKF, yönetilen kaynak büyüklüğünü 125 milyon ABD doları seviyesine çıkarmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda çevre dostu projelere verdiğimiz destek, ülkemizin enerji dönüşümüne katkı sağlamaktadır. Bankamız ayrıca, enerji verimliliği projeleri ile mevcut enerji altyapısının daha verimli kullanılmasını sağlayarak, ülkemizin enerji tüketimini azaltma ve çevresel sürdürülebilirliği artırma konusundaki çabalarına katkı sunmaktadır. Bu çerçevede, Banka olarak bilgi birikimimizi sürdürülebilirlik alanına aktarmak adına üniversitelerle gerçekleştirdiğimiz iş birlikleri de büyük bir önem arz etmektedir. Üniversitelerle yürüttüğümüz bu iş birlikleri, bilimsel çalışmaların girişimcilik dünyasına ve topluma yayılmasına olanak tanırken, dijital ve yeşil dönüşüm yoluyla sanayi ve ticari alandaki verimlilik artışı sağlanmasını da hedeflemektedir.

Paris İklim Anlaşması çerçevesinde ve ülkemizin net sıfır emisyon hedefleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdüren Bankamızın, sürdürülebilirlik temalı kredi portföyü toplam portföyünün yüzde 93'ünü oluşturmaktadır. Türkiye'nin yenilenebilir enerji projelerinin yüzde 6'sını finanse eden Bankamız, finanse edilen projelerle toplam 4,6 milyon ton CO2 emisyonunun azaltılmasına destek olmuştur. Bankamız, CDP kapsamında B (Yönetim Seviyesi) skorunu elde etmiş, iklim değişikliği ile ilgili faaliyetlerinin yönetim düzeyinde olduğunu ve sürekli iyileştirme odaklı bir yaklaşım benimsediğini ortaya koymuştur. Ayrıca, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (OPIM) Türkiye'de ilk imzalayan Banka olarak, bu yıl üçüncü Etki Raporu'muzu yayımladı.

Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde kararlı çalışmaları sonucu uluslararası saygın kuruluşlardan değerli ödüller almaya hak kazanmıştır. Uluslararası yayın kuruluşlarından Capital Finance International tarafından düzenlenen Responsible Investing Awards 2024 kapsamında Green Finance Innovator Award - Türkiye ödülünü

almaya hak kazanan Bankamız, global çapta prestijli araştırma ve analiz programlarından Brandon Hall HCM Excellence Awards'ta ise Best Team Development Program kategorisinde gümüş, Best Certification Program kategorisinde bronz ve Best Advance in Selecting and Onboarding Interns kategorisinde ise bronz olmak üzere 3 farklı kategoride ödülü almaya hak hazanmıştır. Bankamız ayrıca insan kaynakları alanında sürdürülebilir bakış açısıyla yapmış olduğu çalışmalarıyla uluslararası alanda iş dünyasının en prestijli organizasyonları arasında yer alan Stevie Awards tarafından altın ödüle layık görülmüştür.

Yılın dokuz aylık sürecinde elde ettiğimiz başarılar, Bankamızın sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşma konusundaki kararlılığını bir kez daha ortaya koymaktadır. Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri ve planları doğrultusunda yatırımların her zaman yanında olan Bankamız; köklü geçmişinden aldığı güç ile gelecekte de yatırımcılara destek olmaya devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Eylül 24	Aralık 23
Toplam Aktifler	153.649.101	134.847.474
Finansal Varlıklar	46.791.585	37.840.054
Krediler	97.741.664	84.158.708
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	9.697.372	13.620.387
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.568.872	1.422.970
Alınan Krediler-Fonlar	111.256.908	104.344.973
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	8.914.187	6.205.703
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	13.072.568	11.578.723
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	18.267.772	10.882.485

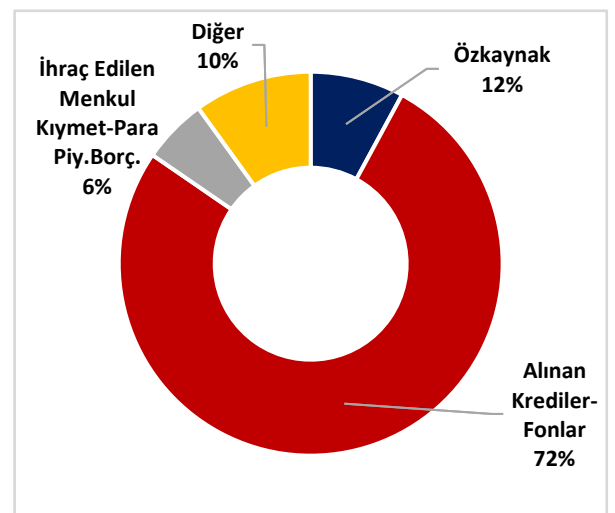
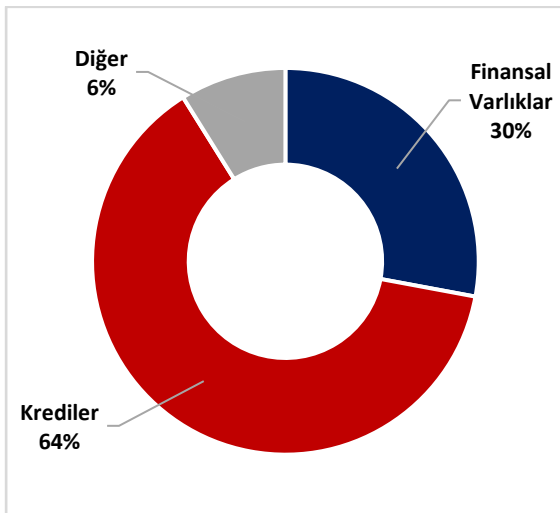
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Eylül 24	Eylül 23
Faiz Gelirleri (Net)	8.401.729	4.956.227
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	(2.227.053)	(881.865)
Vergi Karşılığı (-)	1.819.618	1.163.742
Net Kâr/Zarar	4.355.058	2.910.620

RASYOLAR (%)	Eylül 24	Aralık 23
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	63,6%	62,4%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	0,8%	1,1%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,9%	8,1%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	68,2%	72,6%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	20,3%	16,9%



AKTİF YAPISI (EYLÜL 2024)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	46.791.585	30%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	105.870.164	69%
Krediler	97.741.664	92%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	9.697.372	9%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.568.872	-1%
DİĞER AKTİFLER	987.352	1%
TOPLAM	153.649.101	100%

PASİF YAPISI (EYLÜL 2024)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR	111.256.908	72%
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET-PPB	8.914.187	6%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	13.072.568	9%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.137.666	1%
ÖZKAYNAKLAR	18.267.772	12%
TOPLAM	153.649.101	100%





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan üye)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları, 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

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

Temmuz-Eylül 2024 döneminde Yönetim Kurulu 4 adet toplantı yapmış ve 48 adet karar almıştır

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem Müdürlüğü ve Diğer Tüm Birimler)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi İzleme ^(*) , Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu)
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	Genel Müdür Yardımcısı (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)



Emine Özlem CİNEMRE

Genel Müdür Yardımcısı

(Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar,
Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık)

Ali YUNUSLAR

Genel Müdür Yardımcısı

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

Yeşim ŞİMŞEK

Genel Müdür Yardımcısı

(Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal
Bankacılık Satış)

Muzaffer Gökhan SONGÜL

Genel Müdür Yardımcısı

(Kredi Tahsis)

Nuri Yasin KÜLAHÇI

Genel Müdür Yardımcısı

(İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler,
Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi)

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Eylül 2024 tarihli kararı ile Kredi İzleme Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Satı BALCI' ya bağlanmıştır.

Denetim Komitesi

Erdal ERDEM

Denetim Komitesi Başkanı

Zeynep BOĞA

Denetim Komitesi Başkan Vekili

Kerem DÖNMEZ

Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Karademir

Denetim Komitesi Üyesi

Temmuz-Eylül 2024 döneminde Denetim Komitesi 5 adet toplantı yapmış ve 10 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kerem DÖNMEZ

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Zekeriya COŞTU

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Metin YILMAZ

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Zeynep BOĞA

Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM

Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Temmuz-Eylül 2024 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 Daire Başkanı

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

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	5.449.484.179,18	99,08
DİĞER(*)	50.515.820,82	0,92
TOPLAM	5.500.000.000,00	100,00

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

BANKA'NIN 2024 YILI III. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

Kayıtlı istihdamın artırılması amacıyla Dünya Bankası ile imzalanan 316 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması ve Avrupa Birliği'nden sağlanan 75,9 milyon Avro tutarındaki hibe anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Covid-19 etkilerinin azaltılması kapsamında firmaların acil nakit ihtiyaçlarının sağlanması amacıyla Dünya Bankası ile imzalanan kredi anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Jeotermal enerji projelerinin finansmanı amacıyla Dünya Bankası ile imzalanan kredi anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı amacıyla Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC)'dan sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında GREEN IV kredisi kullandırımına devam edilmiştir.

Yenilenebilir enerji, enerji verimliliği projelerinin finansmanı amacıyla Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile imzalanan 100 milyon Avro tutarında kredi anlaşması ve 10 milyon Avro Hibe anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Deprem bölgesindeki KOBİ'lerin finansmanı amacıyla Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB) ile imzalanan 5 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Deprem etkilerinin giderilmesi ve gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile imzalanan 100 milyon ABD Doları tutarında finansman imkanı kullandırımına devam edilmiştir.

Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile gerçekleştirilen 100 milyon Avro tutarında Sürdürülebilir Eurobond ihracı kullandırımına devam edilmiştir.

Gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 21 Mart 2024 tarihinde OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) ile 50 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Karbon salınımlarının azaltılması ve hava kalitesinin iyileştirilmesine yönelik projelerin finansmanında kullanılmak üzere 18 Nisan 2024 tarihinde Dünya Bankası ile 200 milyon Avro ve 200 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Dağıtık güneş enerjisi projelerinin (Distributed Solar PV) finansmanı amacıyla Dünya Bankası ile 16 Mayıs 2024 tarihinde 300 milyon Avro tutarında IBRD kredisi ve 15 milyon ABD Doları CTF kredisi ile 1,5 milyon ABD Doları ESMAP Hibe anlaşmaları imzalanmıştır.

Uluslararası ticaretin finansmanı için ITFC ile 7 Ağustos 2024 toplam 100 milyon ABD Doları tutarında KOBİ finansmanı kredisi imzalanmıştır.

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 delegecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

RPM projesi ikinci ve üçüncü tur uygulama çalışmaları devam etmektedir. İkinci tur kısa listeye kalan projeler arasından 3 tanesi ile sözleşme imzalanmış olup, sözleşme imzalanan iki projede sondaj çalışmaları devam etmektedir. Diğer projelerle ilgili sözleşme hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Eskişehir ili Sarıcakaya ilçesinde devam eden proje, sera ısıtması amacıyla doğrudan kullanım projesi olup, ilk kuyunun sondajı, 940 metre derinlikte tamamlanmıştır.

Sondaj sonrası iki aşamalı olarak planlanan kuyu testleri de gerçekleştirilmiş olup, test sonuçlarının değerlendirmesi devam etmektedir. Sözleşmesi yapılan bir diğer projenin ilk kuyusu için sondaj çalışması Nisan ayı içinde başlamıştır. Aksaray ili Merkez ilçesi, Güzelyurt jeotermal ruhsat alanında yer alan ve elektrik üretimi amacıyla planlanan jeotermal arama kuyusu sondajı, Eylül ayı başında 3200 metre derinlikte tamamlanmıştır. Kuyu testleri planlaması devam etmektedir.

Dünya Bankasının onayı ile, RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu 3. Tur uygulama başvuruları 2023 yılı ikinci yarısında tamamlanmış ve yapılan değerlendirmeler sonucunda, toplam 13 adet proje 70 puan ve üzerinde puanlanarak, RPM 3. Tur uygulama programına dahil edilmeye hak kazanmıştır. RPM 3. tur projeleri kapsamında tüm proje sahipleri ile müzakere toplantıları yapılmış, başarı kriterleri belirlenmiştir. Sözleşme gereklilikleri ve çevresel-sosyal yönetim planlarının hazırlıkları devam etmektedir. Bir adet projeye ait çevresel-sosyal yönetim planları Dünya Bankası no-objection sürecindedir.

Dünya Bankası ile Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında 2024 yılı Mayıs ayında gerçekleştirilen misyon görüşmelerinde, Risk Paylaşım Mekanizması programının, 2027 yıl sonuna kadar uzatılması, ayrıca, RPM 4. Tur uygulama programının açılması konusunda mutabık kalınmıştır. Bunun üzerine RPM 4. Tur uygulama programı 26 Temmuz 2024 tarihinde online olarak gerçekleştirilen İstişare Çalıştay'ı ile yatırımcılara duyurulmuş olup, aynı gün Niyet Beyanı başvuru süreci başlatılmıştır. 13 Eylül 2024 tarihinde, RPM 4. Tur Niyet Beyanı başvuruları tamamlanmış ve toplam 17 farklı proje başvurusu alınmıştır. Başvuruların değerlendirmesi devam etmektedir. Değerlendirme sonrası kısa listeye kalacak projeler belirlenecek ve bu projeler için bir günlük online bir eğitim organize edilecektir.

Ayrıca, AB Ufuk Avrupa Programı kapsamında yer alan Hidrojen Vadisi projeleri ve yeni açılan proje çağrılarında Bankamızın da partner olarak yer alması adına Tübitak-AB Çerçeve Programları Müdürlüğü daveti ile ilgili toplantılara katılım gösterilmiştir. Proje koordinatörü firma ve Tübitak ile gerçekleştirilen çevrimiçi toplantılar neticesinde Bankamız, 2023 yılı içinde açılmış Hidrojen Vadisi çağrısı için hazırlanan bir proje başvurusuna, partner olarak katılım sağlamıştır.

İlgili proje başvurusu 18 Nisan 2023 tarihinde yapılmış olup Bankamız proje kapsamında fizibilite çalışmalarında danışmanlık, finans kaynaklarına ve yatırımcılara ulaşım danışmanlığı ile ülkemizdeki hidrojen yatırımlarının finansal risklerinin azaltılmasına yönelik oluşturulacak metodolojileri belirlemek adına ilgili yasal çerçevenin oluşturulmasına destek verme görevlerinde bulunacağını, proje koordinatörlüğüne bildirmiştir. 14 Haziran 2023 tarihinde ise, Tübitak Gebze yerleşkesinde gerçekleştirilen Hidrojen Ekosistemi İşbirliği toplantısına Bankamız Mühendislik, Sektörel Araştırmalar ve Birleşme Satınalma birimi temsilcileri ile katılım gösterilmiştir. Söz konusu proje başvurusu ilgili dönemde fonlanacak projeler arasında seçilmemiş olup, yeni dönemde açılacak çağrılar için tekrar değerlendirme yapılacağı, proje koordinatörlüğü tarafından bildirilmiştir.

Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist), Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratmalarını sağlamayı 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 ise 75,9 milyon Avro tutarındadır.

Projenin Teknik Yardım Bileşeni altında sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısının artırılması hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama dönemindedir.

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 edilmiş, proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır.

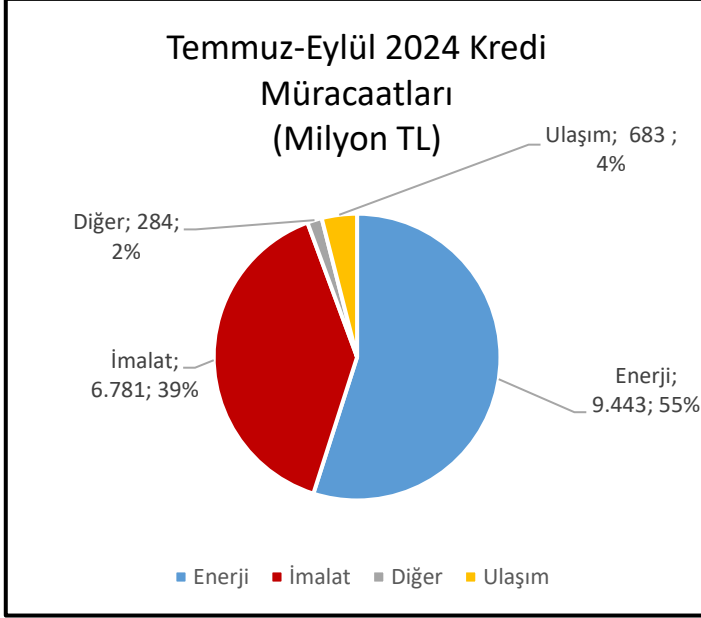
Hibe programı başvuru değerlendirme aşamasında ise “İdari ve Uygunluk Kontrolü” süreci, “Teknik ve Finansal Değerlendirme” süreci ve “Çevresel ve Sosyal Değerlendirme” süreci Aralık 2023 itibarıyla tamamlanmış ve hibe değerlendirme sonuç bildirimleri başvuru sahiplerine iletilmiştir. Hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle kontrat imzalama süreci tamamlanmış olup KAYİST Hibe programı kapsamında 19 Nisan 2024 sonuna kadar 66,4 milyon Avro tutarında 591 alt hibe projesi imzalanmış ve alt hibe projeleri için uygulama dönemine geçilmiştir. Haziran 2024 itibarıyla başlanmış olan hibe yararlanıcılarına yapılan ön ödemeler Eylül 2024 itibarıyla tamamlanmıştır.

KAYİST hibe program kapsamında 578 hibe yararlanıcısı firma, proje uygulama sürecine devam etmektedir.

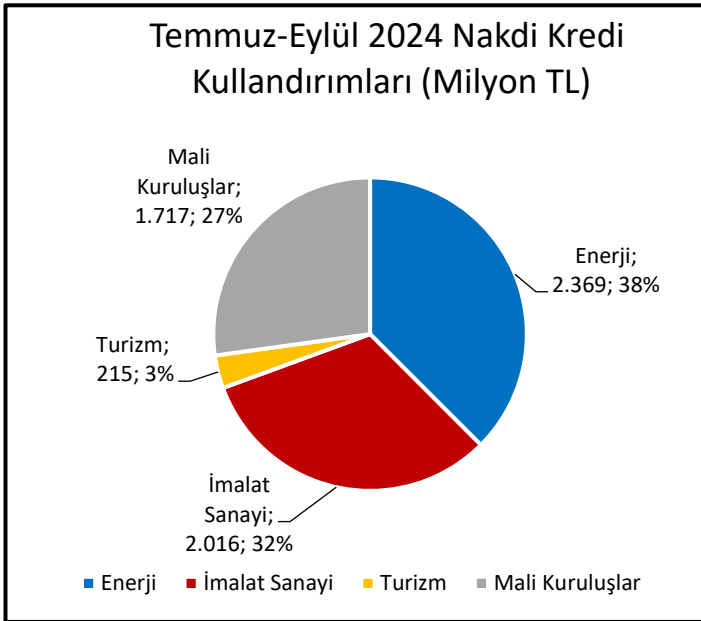
Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki İşbirliği Protokolü, 9 Şubat 2024 tarihinde imzalanmıştır.

İsedak İşbirliği Protokolü kapsamında 2024 yılında destek almaya hak kazanan toplam 33 projeye bildirim yapılmıştır. Proje sahipleri ile kontratların imza süreci devam etmektedir. Proje sahiplerine uygulama dönemine yönelik 2 ve 3 Nisan 2024 tarihlerinde eğitimler verilmiştir. Bir proje iptal olmuş, 32 proje uygulama sürecine devam etmektedir.

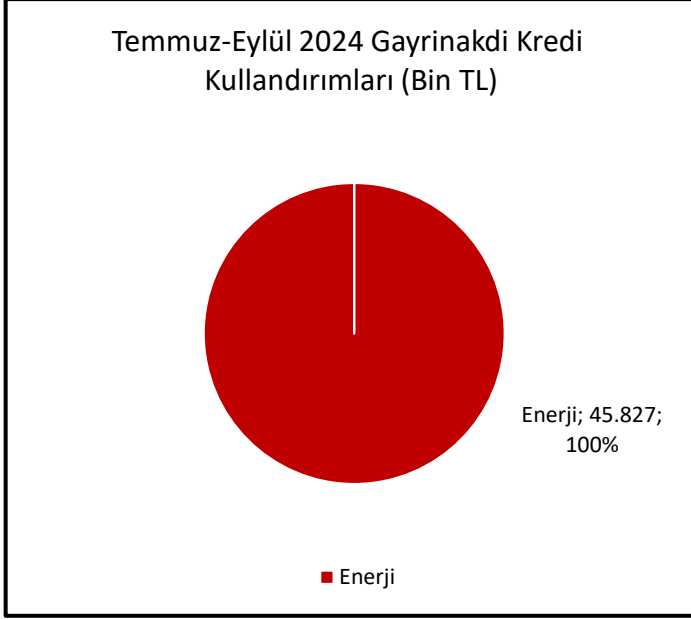
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



✓ Temmuz-Eylül 2024 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 34 firmadan 2.410 milyon tam TL, 107 milyon Avro ve 313 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup bilanço tarihi itibarıyla toplam değeri 17.191 milyon tam TL'dir. Bu müracaatların %55'i (9.443 milyon tam TL) enerji, %39'u (6.781 milyon tam TL) imalat sanayi, , %4'ü (683 milyon tam TL) ulaşım ve %2'si (284 milyon tam TL) diğer sektörlerle aittir.



✓ Temmuz-Eylül 2024 döneminde 12 adet firmaya 235 milyon tam TL, 101 milyon Avro ve 65 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup, bilanço tarihi itibarıyla toplam değeri 6.317 milyon tam TL'dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %38'i (2.369 milyon tam TL) enerji, %32'si (2.016 milyon tam TL) imalat sanayi, %27'si (1.717 milyon tam TL) mali kuruluşlar ve %3'ü (215 milyon tam TL) turizm sektörüne aittir.



✓ Temmuz-Eylül 2024 döneminde döneminde 7 adet firmaya 39.253 bin tam TL ve 172 bin Avro tutarında gayrinakdi kredi kullanılmış olup bilanço tarihi itibarıyla toplam değeri 45.827 bin tam TL'dir. Kullanılan gayrinakdi kredilerin tamamı enerji 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 yapılmaktadır.

Bankamızın 2023 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 8 Mart 2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmiştir. 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 ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Temmuz-Eylül 2024 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında bilgi edinme başvurusu olmamıştır.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 5 Haziran 2024 tarihinde, saat 10:00' da, İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 8 Mayıs 2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr'de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 13 Mayıs 2024 tarih ve 11080 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Bankanın toplam 5.500.000.000 tam TL'lik sermayesine tekabül eden 550.000.000.000 adet paydan 5.449.484.179,176 tam TL'lik sermayeye karşılık 544.948.417.917,6 adet payın temsilen 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.

Sermaye Artırımı Bilgileri

Bankamızın 10.000.000.000 tam TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 2.500.000.000 tam TL tutarındaki çıkarılmış sermayesinin 3.000.000.000 tam TL (bedelli) artırılarak 5.500.000.000 tam TL'ye yükseltilmesi kapsamında, artırılan 3.000.000.000 tam TL nominal değerli payların ihracı izahnamede belirtilen koşullar çerçevesinde tamamlanmış olup, Bankamızın çıkarılmış sermayesi 5.500.000.000 tam TL'ye yükseltilmiştir. Bankamız çıkarılmış sermayesinin 5.500.000.000 tam TL olduğunu gösteren Esas Sözleşmemizin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinin yeni şekli 22 Mayıs 2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğüne tescil edilmiş ve 22 Mayıs 2024 tarih ve 11087 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.



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.

Temmuz-Eylül 2024 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne herhangi bir başvuru olmamıştır.
- ✓ 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Temmuz-Eylül 2024 döneminde 3 adet başvuru yanıtlanmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2024 döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 14 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.