



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

1 OCAK – 31 MART 2024
KONSOLİDE ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER...	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	2
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR.....	6
BANKA YÖNETİMİ	8
Yönetim Kurulu	8
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	8
Banka Üst Yönetimi	8
Denetim Komitesi	9
Kurumsal Yönetim Komitesi	9
Ücretlendirme Komitesi	9
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	9
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	10
BANKANIN 2024 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ	10
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	10
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	12
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları	15
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	16
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	16
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	17
Şirket Bilgilendirme Politikası	17
Özel Durum Açıklamaları	17

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

Raporun Dönemi	: 1 Ocak – 31 Mart 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	: 2,5 milyar TL
İştirak Sayısı	: 9
Personel Sayısı	: 337
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

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 Kurulu'nun 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 Kurulu'na faaliyet izni başvurusu gerçekleştirilmiş olup, 11 Mart 2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

İlgili dönem içerisinde bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Kayıtlı sermaye tavanını 20 milyon TL'ye çıkarmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2023 yılında artan resesyon endişelerine rağmen küresel ekonomi dayanıklılığını korumuş ve yıllık bazda yüzde 3,2 büyümüştür. Öncü göstergeler 2024 yılının ilk çeyreğinde iktisadi faaliyette ılımlı bir toparlanmaya işaret etmektedir. 2023 yılında yüzde 4,5 ile hedefin üzerinde büyüyen Türkiye Ekonomisi, iç talepten gelen destek ile 2024 yılının ilk çeyreğinde büyüme eğilimini korumuştur.

Bankamız, yılın ilk çeyreğinde ülkemizin karbon ayak izinin düşürülmesi, üretkenliğin ve rekabet gücünün artırılması için uluslararası ve yerli kuruluşlar ile stratejik iş birliklerini sürdürmüş, Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunmaya devam etmiştir. 2024 yılı birinci çeyreğinde Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 38,2 artarken, faaliyet gelirlerimiz yüzde 74,4 oranında artmıştır. 2024 yılı Mart ayı itibarıyla, kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 30,7 artarak 87,1 milyar TL'ye ulaşırken, birinci çeyrek kârımız 1 milyar TL üzerinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız ise yüzde 16,4 olmuştur.

Bankamız, ana faaliyet alanı olan kalkınma bankacılığı ile stratejik sektörlerle yönelik uzun vadeli finansman kaynaklarından oluşan kredi seçenekleriyle sürdürülebilir yatırım projelerine destek olmaya devam ederken, yatırım bankacılığı alanındaki deneyimiyle de kamu ve özel sektördeki şirketlere rehberlik etmektedir.

Sorumlu bankacılık anlayışı ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda ülkemizin yeşil ve kapsayıcı büyümesini sağlamak amacıyla çalışmalar gerçekleştiren Bankamız, istihdamın artırılması, dışa bağımlılığın ve cari açığın düşürülmesi, kalkınmada öncelikli görülen sektörlerin desteklenmesi, yenilenebilir enerji ile enerji verimliliği projelerine finansman sağlanması ve teknolojik girişimlerin teşvik edilmesi alanlarında öncü bir rol üstlenmektedir.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek olma misyonuyla faaliyetlerini sürdüren Bankamız, başta yeşil enerji ve enerji verimliliği olmak üzere Türkiye'nin gelişimine ve kalkınmasına destek olmaya tüm gayreti ile devam edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2023 yılında Türkiye ekonomisi iç talebin güçlü desteği ile yüzde 4,5 büyüyerek kesintisiz büyüme performansını 14 çeyreğe taşımış ve gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyümeyi yakalayan ülkelerden biri olmuştur. Bu yılın ilk çeyreğine yönelik veriler iktisadi faaliyetteki olumlu görünümün devam ettiğini göstermektedir.

Türk Bankacılık Sektörü yılın ilk iki ayında net kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 14 artırmış ve 75 milyar TL'ye taşımıştır. Sektörün aktif toplamı 2024 yılı Şubat ayında, bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 64 artarak 25 trilyon TL olurken aktif kalemler içindeki en büyük payı oluşturan krediler yıllık bazda yüzde 54 artarak 12 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 0,3 puan azalarak yüzde 16,8 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2024 yılı Mart ayı itibarıyla, bir önceki yılın aynı dönemine göre aktiflerini yüzde 38,2 artırarak 141,6 milyar TL'ye yükseltmiş ve güçlü performansını korumuştur. Kredilerimiz, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 30,7 artış göstererek 87,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yılın aynı dönemine göre 0,36 puan azalarak, yüzde 0,99 düzeyinde gerçekleşmiştir. Üç aylık dönem kârımız ise 1 milyar TL üzerinde seyretmiştir.

Bankamız, 2024 yılının ilk çeyreğinde uluslararası finans kuruluşları ile iş birliği imkânlarını artırarak yurt dışından ülkemize kaynak sağlamaya devam etmiştir. İslam Kalkınma Bankası'ndan (IKB) gıda güvenliği ve tarımsal sanayi alanında kullanılmak üzere 100 milyon Dolar ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu'ndan (OFID) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ikrazı ile gıda güvenliği ve tarımsal sanayi alanında kullanılmak üzere 50 milyon Dolar tutarında finansman sağlanmıştır. Uluslararası İslami Ticaret Finansmanı Kuruluşu'ndan (ITFC) ticaret finansmanı için 100 milyon Dolar finansman sağlanmasına ilişkin anlaşma ise imza aşamasındadır. Dünya Bankası ile Türkiye'de Sanayi Emisyonlarının Azaltılması Projesi (TIERP) finansmanı için 200 milyon Avro ve 200 milyon Dolar tutarında krediye ilişkin müzakereler yılın ilk çeyreğinde başlanmış olup, Nisan ayında imza süreci tamamlanmıştır.



Buna ilaveten, Dünya Bankası ile Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası tarafından Dağıtık Güneş Enerjisi (DSPV) projesi finansmanı için 300 milyon Avroluk kredi anlaşmasına, 15 milyon Dolarlık Temiz Teknoloji Fonu (CTF) kredi anlaşmasına ve 1,5 milyon Dolarlık Enerji Sektörü Yönetim Yardım Programı (ESMAP) hibesine ilişkin müzakereler yılın ilk çeyreğinde başlamış olup, söz konusu krediler Mart ayında Dünya Bankası yönetimi tarafından onaylanmıştır.

Bankamız, yılın ilk çeyreğinde farklı sektörlerde faaliyet gösteren kamu kurumları ve özel sektör şirketlerine birleşme, satın alma aşamalarında danışmanlık hizmeti vermeye devam etmiştir. Bu çerçevede 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 2024 yılının Mart ayında başarıyla tamamlamıştır. Bankamız, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na, seçili enerji santrallerinin ve limanların özelleştirilmesine ilişkin projeler kapsamında finansal danışmanlık hizmeti sunmaya devam etmiştir.

Yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerine devam eden Bankamız, Oba Makarna şirketinin 3,8 milyar TL büyüklüğe sahip halka arzında lider olarak yer almıştır. Bankamız, tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan dijital tarım platformu Tarfin Tarım'ın Türkiye'de bir ilk olan 30 milyon TL tutarındaki buğday fiyatına endeksli sukuk ihracı ve yine Tarfin Tarım'ın 70 milyon TL tutarlı sukuk ihracına, Türkiye'nin gıda güvenliği ve tedarik zincirinin sürdürülebilirliği için de önemli bir adım olan CarrefourSA'nın 200 milyon TL tutarlı sukuk ihracına aracılık etmiştir. Bankamız, her dönem olduğu gibi bu dönemde de özel ve kamu kuruluşlarına sağlamış olduğu yatırım bankacılığı alanındaki hizmetlerine başarıyla devam ettirmiştir.

Bankamızın kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu, alt fonu TÜBİTAK BİGG Fonu aracılığıyla TÜBİTAK'tan mükemmellik mührü almış 133 şirkete doğrudan yatırım yapmıştır. Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altındaki diğer fonumuz Invest 101 aracılığıyla siber güvenlik alanında faaliyet gösteren FenixPyre'ye ve insan kaynakları teknolojileri alanında faaliyet gösteren İdenfit'e doğrudan yatırım gerçekleştirilmiştir. Böylece TÜBİTAK BİGG Fonu yatırımları haricinde, Türkiye Kalkınma Fonu'nun doğrudan yatırım portföyündeki şirket sayısı 22'ye yükselmiştir. Çeşitlendirilmiş alt fonları ile birlikte Türkiye Kalkınma Fonu, son dönemde yaptığı yatırımlarla girişimcilik ekosisteminin gelişiminde öncü rol üstlenmeye devam etmiştir.

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonu'ndan (CTF) hibe sağlanarak finanse edileren ve Bankamızın yürütücülüğünde devam eden jeotermal kaynaklar için Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) programı çerçevesinde Dünya Bankası'nın onayı ile üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Türkiye'deki jeotermal kaynakların arama dönemi risklerinin paylaşımını sağlayan tek program olan bu projeyle, ülkemiz jeotermal kaynakların gelişimine desteğimiz devam etmektedir.

Sürdürülebilir bankacılık anlayışımız doğrultusunda, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na doğrudan ve dolaylı katkımız 2023 yıl sonu itibariyle yüzde 87 seviyesine ulaşmıştır. Bankamız, Sustainalytics tarafından yapılan değerlendirme sonucunda 2023 yılında 'ESG Industry Top Rated' ve 'ESG Regional Top Rated' unvanlarını elde ederek, bu prestijli unvanları almaya hak kazanan 50 banka arasında yer almış ve uluslararası finans dünyasının saygın yayın kuruluşlarından Global Finance Magazine tarafından düzenlenen Sürdürülebilir Finansman Ödülleri 2024'te Best Multilateral Institution for Sustainable Finance in Central & Eastern Europe" ödülünü kazanmıştır. Bankamız tüm faaliyetlerinde sürdürülebilirlik odaklı çalışmalar gerçekleştirerek önemli başarılarla imza atmıştır.

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 notumuz geçtiğimiz yılla oranla artış göstererek 9,52 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, çalışanlarımızın değerlendirmesi sonucu Bankamız bu yıl da Great Place To Work Sertifikası'nı almaya hak kazanmıştır.

Kalkınma odaklı yatırımların yanında olmayı sürdüren Bankamız; kalkınma ve yatırım bankacılığı alanlarındaki hedefleri ve planları doğrultusunda bugün olduğu gibi gelecekte de ülkemiz ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Mart 24	Aralık 23
Toplam Aktifler	142.367.778	135.699.686
Finansal Varlıklar	38.728.012	37.850.238
Krediler	87.084.839	84.158.708
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	16.402.471	14.475.337
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.622.807	1.422.970
Alınan Krediler-Fonlar	107.781.902	104.344.973
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	6.642.367	7.051.366
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	12.693.998	11.578.723
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	11.909.971	10.882.672

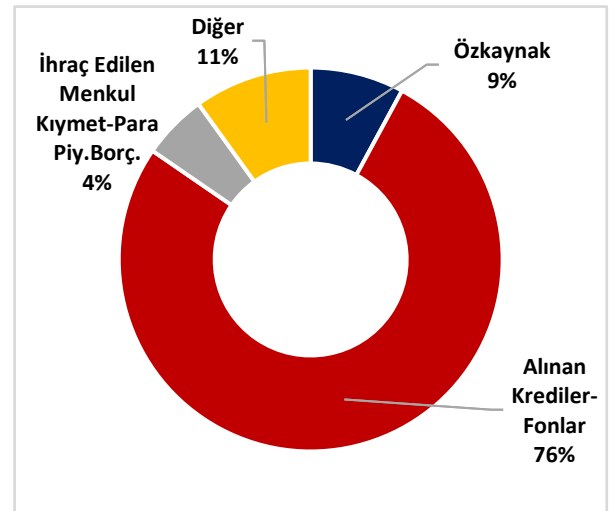
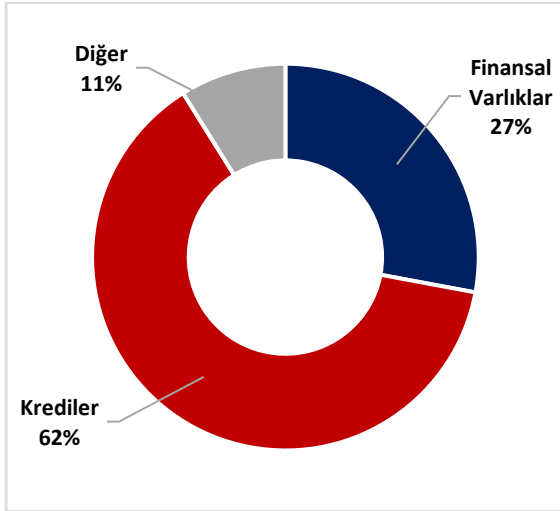
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Mart 24	Mart 23
Faiz Gelirleri (Net)	2.518.684	1.189.761
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	(1.040.861)	(317.293)
Vergi Karşılığı (-)	444.780	212.415
Net Kâr/Zarar	1.033.043	660.053

RASYOLAR (%)	Mart 24	Aralık 23
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	61,2%	62,0%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	1,0%	1,1%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8,4%	8,0%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	72,4%	72,2%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	16,3%	16,7%



AKTİF YAPISI (MART 2024)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	38.728.012	27%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	89.004.301	63%
Krediler	87.084.839	98%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	16.402.471	18%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.622.807	-2%
DİĞER AKTİFLER	14.635.465	10%
TOPLAM	142.367.778	100%

PASİF YAPISI (MART 2024)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR	107.781.902	76%
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET-PPB	6.642.367	5%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	12.693.998	9%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3.339.540	2%
ÖZKAYNAKLAR	11.909.971	8%
TOPLAM	142.367.778	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.

Ocak – Mart 2024 döneminde Yönetim Kurulu 4 adet toplantı yapmış ve 37 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 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, Kredi İzleme)

Nuri Yasin KÜLAHÇI

Genel Müdür Yardımcısı

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

Denetim Komitesi

Erdal ERDEM

Denetim Komitesi Başkanı

Zeynep BOĞA

Denetim Komitesi Başkan Vekili

Kerem DÖNMEZ

Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Karademir

Denetim Komitesi Üyesi

Ocak – Mart 2024 döneminde Denetim Komitesi 3 adet toplantı yapmış ve 11 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

Ocak – Mart 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	2.477.038.263,26	99,08
DİĞER(*)	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 bilinmemektedir.

BANKA'NIN 2024 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı ile COVID-19 teması ile sağlanan krediler tamamen kullanılarak 2023 yılı içerisinde raporlama çalışmaları tamamlanmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB)'den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik yüksek istihdam yaratma potansiyeline sahip firmaların alt projelerinin finansmanı için 316 milyon Avro tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde, 75,9 milyon Avro tutarında hibe anlaşması 22 Şubat 2021 tarihinde imzalanmıştır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam 265,9 milyon Avro tutarında kredi ve 13,5 milyon Avro tutarında hibe 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 2024 tarihi itibarıyla 160 milyon ABD Doları tutarında kredi 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. Kredi 17 Haziran 2022 tarihinde efektif kılınmıştır. Uygun projelerin belirlenmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.



- ✓ Dünya Bankası ile güneş enerjisi projeleri (Distributed Solar PV) ve karbon salınımlarının azaltılmasına yönelik projelerin finansmanı için görüşmelere başlanmıştır. Kredi Dünya Bankası İcra Kurulu tarafından onaylanmıştır ve 2024 ikinci çeyrekte imzalanması beklenmektedir.
- ✓ Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin tamamı Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ 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 imzalanmış olup kredinin tamamı Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile Bankamız arasında 6 Nisan 2023 tarihinde 100 milyon Avro tutarında iklim finansmanı temalı kredi anlaşması ve 10 milyon Avro Hibe anlaşması imzalanmıştır. Finansman imkanının kullandırım çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB)'dan 5 milyon Avro tutarında KOBİ kredisi anlaşması 14 Eylül 2023 tarihinde imzalanmıştır. Kullandırım çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ İslam Kalkınma Bankası (İKB)'den deprem etkilerinin giderilmesi ve gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 5 Aralık 2023 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında finansman imkanı sağlanmıştır. Uluslararası ticaretin finansmanı için İKB grubu kuruluşu ITFC'den toplam 100 milyon ABD Doları tutarında KOBİ finansmanı kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.
- ✓ OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID)'den gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 50 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 21 Mart 2024 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 15 Mart 2024 tarihinde Bankamız derecelendirme notunu B + ve görünümü "pozitif" olarak değiştirmiştir.



- ✓ Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin yatırımcısı olduğu Sürdürülebilir Eurobond'a ilişkin anlaşma 20 Eylül 2022 tarihinde imzalanmış olup, toplam ihraç tutarı olan 100 milyon Avro 23 Eylül 2022 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. 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 yönlendirilecektir. Kredi kullandırım çalışmaları sürdürülmektedir.

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 gelecekleri 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 bir projede sondaj çalışmaları devam etmektedir. Diğer projelerle ilgili sözleşme hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Eskişehir ili Sarıcakaya ilçesinde devam eden sondaj çalışması, sera ısıtması amacıyla doğrudan kullanım projesi olup, 500 metre derinlikte sondaj devam etmektedir. Devam eden bir adet kuyu için sondaj ve kuyu testlerinin, 2024 yılı ikinci çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır. Sözleşmesi yapılan bir diğer projenin ilk kuyusu için sondaj kule ve ekipman mobilizasyonu tamamlanmış olup, 2024 yılı ikinci çeyreğinde sondaj faaliyetine başlanması planlanmaktadır.
- ✓ Dünya Bankasının onayı ile, RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu 3. Tur uygulama, 11 Nisan 2023'de çevrimiçi olarak düzenlenen İstişare Çalıştay'ı ile başlatılmıştır. Çalıştay sonrasında Niyet Beyanı (EoI) başvuruları alınmıştır. 12 Mayıs 2023 tarihine kadar süren Niyet Beyanı başvuru sürecine 31 adet başvuru yapılmış olup yapılan değerlendirme sonucunda 8 farklı yatırımcının toplam 16 adet jeotermal arama projesi kısa listeye alınmıştır.



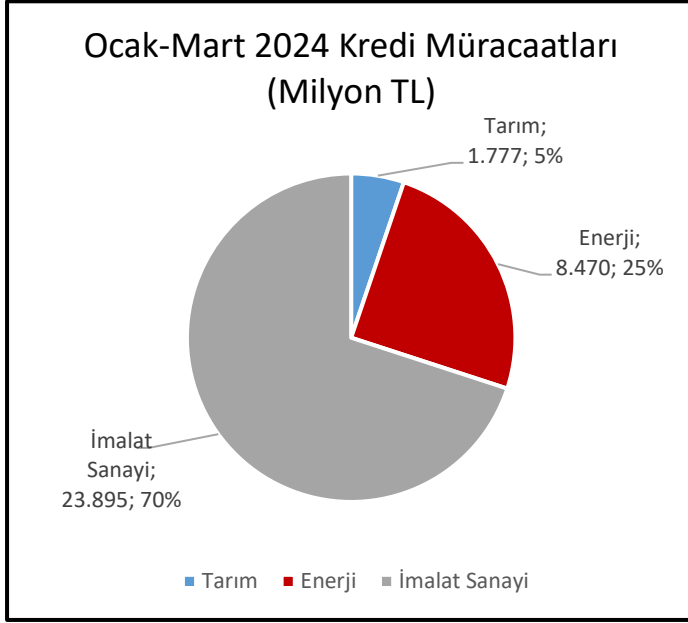
- ✓ Kısa listeye kalan proje yatırımcılarının tam başvuru süreçleri de tamamlanmış olup yapılan değerlendirme sonucunda, toplam 13 adet proje, 70 puan ve üzerinde puanlanarak, RPM 3. Tur uygulama programına dahil edilmeye hak kazanmıştır. RPM 3. tur projeleri kapsamında 3 adet projeye ait ilk müzakere 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.
- ✓ 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 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 ise 75,9 milyon Avro tutarındadır.



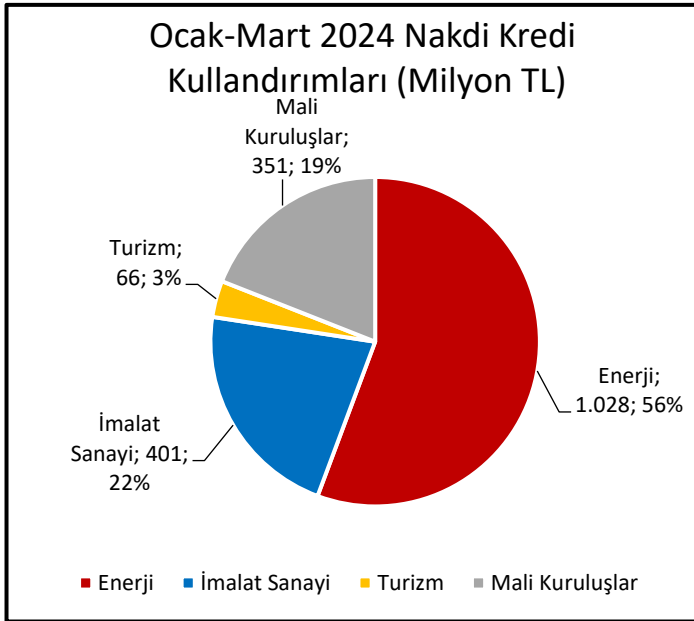
- ✓ Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama döneminde.
- ✓ Avrupa Birliği FRIT-II 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 sürecine geçilmiş olup KAYİST kapsamında 29 Mart 2024 sonuna kadar 63,3 milyon Avro tutarında 572 alt hibe projesi imzalanmış ve alt hibe projeleri için uygulama dönemine geçilmiştir.
- ✓ Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının COMCEC Project Funding) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki Protokol, 9 Şubat 2024 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ 26 Mart 2024 itibarıyla destek almaya hak kazanan toplam 33 projeye bildirim yapılmış ve kontratlar paylaşılmıştır. Proje sahiplerine verilecek eğitimlerin hazırlıkları devam etmektedir.



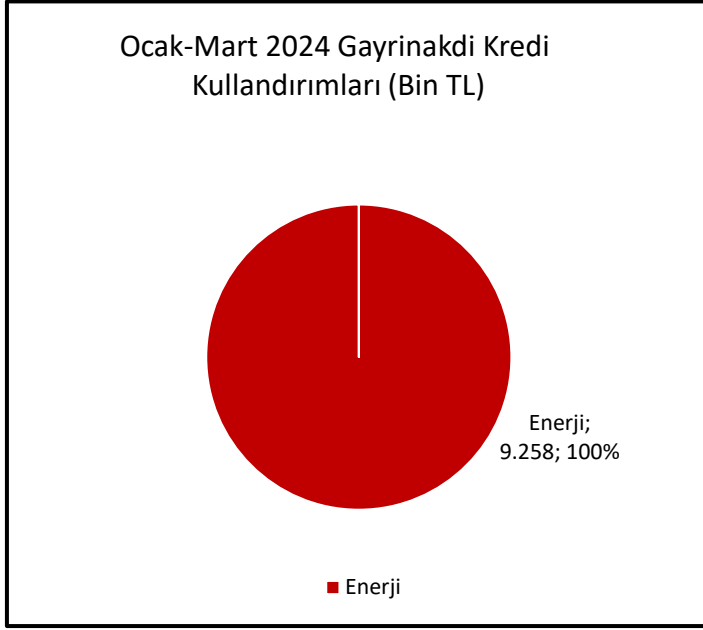
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



✓ Ocak - Mart 2024 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 43 firmadan 20.325 milyon TL, 217 milyon Avro ve 194 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 34.142 milyon TL'dir. Bu müracaatların %70'i (23.895 milyon TL) imalat sanayi, %25'i (8.470 milyon TL) enerji ve %5'i (1.777 milyon TL) tarım sektörüne aittir.



✓ Ocak - Mart 2024 döneminde 9 adet firmaya 276 milyon TL ve 46 milyon Avro tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup, kredi kullandırım tarihleri itibarıyla toplam değeri 1.846 milyon TL'dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %56'sı (1.028 milyon TL) enerji, %22'si (401 milyon TL) imalat sanayi, %19'u (351 milyon TL) mali kuruluşlar ve %3'ü (66 milyon TL) turizm sektörüne aittir.



✓ Ocak - Mart 2024 döneminde dönemde 7 adet firmaya 9.258 bin TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırılmıştır. Kullandırılan 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.

Ocak - Mart 2024 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında bilgi edinme başvurusu olmamıştır.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı rapor yayın tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

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 2024 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne 3 adet başvuru olmuştur.
- ✓ 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 2024 döneminde 1 adet başvuru yanıtlanmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak - Mart 2024 döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 13 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.