



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

01 TEMMUZ – 30 EYLÜL 2021

KONSOLİDE ARA DÖNEM

FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	1
KONSOLIDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER....	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 2021 YILI III. DÖNEM FAALİYETLERİ	9
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	9
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	10
Kredilendirme Müracaatları	12
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	13
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	13
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	14
Şirket Bilgilendirme Politikası	14
Özel Durum Açıklamaları	15

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

Raporun Dönemi	: 01 Temmuz – 30 Eylül 2021
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 ünvanı 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 Kurulu'nun 20/01/1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmesi sonucu Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir. 24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı Resmi 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	: 1 milyar 600 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 10
Personel Sayısı	: 289
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 216 636 87 00 – 0216 636 89 28
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 Kurulunun 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'ye çıkarılması kapsamında Bankamız tarafından nakden karşılanmak suretiyle yeni pay alma hakkımızın tamamının kullanılmasına karar verilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan koronavirüs salgını sebebiyle daralan küresel ekonomi, alınan destekleyici önlemler ve genişletici politikalar sayesinde yılın ikinci yarısı itibarıyla toparlanmaya başlamıştır. Dünya çapında aşılamanın hızlanması ve sağlanan güçlü mali destek ile küresel büyümenin 2021 yılında yüzde 5,9'a ulaşması, küresel ticaret hacminin ise yüzde 9,7 oranında artması beklenmektedir.

Türkiye, 2020 yılında yüzde 1,8 büyüyerek G-20 ülkeleri arasında Çin ile birlikte pozitif büyüme kaydeden iki ülkeden biri olmuştur. Güçlü iç talep katkısı ile son dört çeyrektir aralıksız büyüyen Türkiye ekonomisinin, yılın geri kalanında da büyüme performansını sürdürmesi beklenmektedir. İkinci çeyrek itibarıyla iç talepteki canlanmaya eşlik eden güçlü ihracat performansının devam etmesinin turizm başta olmak üzere hizmetler sektöründe görülen canlanmanın, büyümedeki olumlu seyri desteklemesi beklenmektedir.

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 37,5 artarken, faaliyet gelirlerimiz yüzde 85,1 artmıştır. Toplam aktifimizin yüzde 73,5'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2021 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla, geçen yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 28,3 artarak 25,1 milyar TL'ye ulaşırken, üçüncü çeyrek karımız 653,2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılının üçüncü çeyreğinde, sermaye yeterlilik oranı yüzde 18 olmuştur.

Ülkemizin kapsayıcı ve sürdürülebilir kalkınmasına destek olma misyonuyla yol haritasını Türkiye'nin kalkınma öncelikleri doğrultusunda oluşturan Bankamız, ekonomiye sağladığı katma değeri güçlendirmek için başta sürdürülebilirlik temalı yatırımlar olmak üzere şirketlere sağladığı finansman desteğini hız kesmeden sürdürecektir. Bu kapsamda Bankamız, hem portföyünü çeşitlendirmek hem de yeni projeler ve temalar geliştirmek için özverili çalışmalarına devam edecektir.

Dr. Raci KAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Ülkelerin normalleşme adımlarına ve genişletici politikalara devam etmeleriyle, küresel ekonomik aktivedeki canlanma 2021 yılı itibarıyla hızlanmıştır. Salgının olumsuz etkisini azaltmaya yönelik alınan tedbirler sayesinde hızla toparlanan Türkiye ekonomisinin, 2021 yılında yüzde 10'a yakın büyümesi beklenmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü, 2021 yılının ilk sekiz ayında aktifler, krediler ve net kâr büyümesi açısından olumlu bir performans sergilemiştir. Sektörün aktif toplamı, 2021 yılı Ağustos ayı sonunda yıllık bazda yüzde 16,3 artarak 6,8 trilyon TL seviyesine ulaşırken aktif kalemleri içindeki en büyük payı oluşturan krediler yüzde 12,3 artarak 3,9 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün net kârı yılın ilk sekiz ayında yıllık yüzde 12,8'lik artışla 48,5 milyar TL seviyesine yükselmiş, sermaye yeterlilik standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 2,0 puan azalarak yüzde 17,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın 2021 yılı Eylül ayı itibarıyla aktifleri, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 37,5 büyüyerek 34,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 73,5'ini oluşturan kredilerimiz ise yıllık bazda yüzde 28,3 artışla, 2021 Eylül ayında 25,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, geçen yılın aynı dönemine göre 0,3 puan artarak, yılın üçüncü çeyreğinde yüzde 0,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız üçüncü çeyrekte yüzde 18 olmuştur. 2021 yılı dokuz aylık dönem kârımız 653,2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Asya Altyapı Yatırım Bankası ile 2019 yılında imzalanan 200 milyon dolarlık kredi anlaşmasına ek olarak, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine finansman desteği sunmak üzere 100 milyon dolarlık ilave bir kredi anlaşması sağlanmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma amaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı ve sürdürülebilir finansman alanında yeni bir ilke daha imza atılarak, Bankamızca Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı başarı ile gerçekleştirilmiştir.

Bankamız, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (Etki Prensipleri) imzalayan Türkiye'deki ilk kuruluş olmuştur.

Yüzde 100 iştirakimiz olan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. aracılığıyla, Türkiye Kalkınma Fonu altında faaliyet gösteren Bölgesel Kalkınma Fonu

ile Teknoloji ve İnovasyon Fonu yönetilmektedir. Teknoloji ve İnovasyon Fonu ikinci girişim yatırımını, dijital patoloji ve yapay zekâ tabanlı karar destek yazılımı alanında faaliyet gösteren Virasoft şirketine yaparken Revo Fund II, 500 İstanbul Fund II ve ScaleX fonlarına da yatırımcı olmuştur. 2021 yılında ayrıca, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi, katılım finans kurumlarının ana yatırımcısı olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile savunma sanayi tarafından da kullanılabilecek teknolojileri üreten girişimlere yatırım yapacak Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nu kurmuştur. Bu fonlarla beraber, yönetilen fonların toplam büyüklüğü 1 milyar TL'yi aşmıştır.

Bankamız, sürdürülebilir kalkınma bankacılığı misyonuyla gerek ulusal gerekse uluslararası piyasalardan getirdiği tematik kaynaklarla etki yatırımlarına finansman desteğini sürdürecektir, yatırım bankacılığı ve danışmanlık hizmetleri kapsamında sürdürülebilir kalkınmayı önceliklendiren yenilikçi ürünleri ve ihtiyaca yönelik çözümleri geliştirmeye devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Ara.20	Eyl.21
Toplam Aktifler	28.071.738	34.185.604
Finansal Varlıklar	6.141.915	7.226.440
Krediler	20.402.723	25.132.908
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	1.717.342	2.089.304
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	345.110	522.286
Alınan Krediler-Fonlar-Para Piy.Borç.	22.211.805	27.125.533
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	2.301.979
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	3.587.942	4.223.689

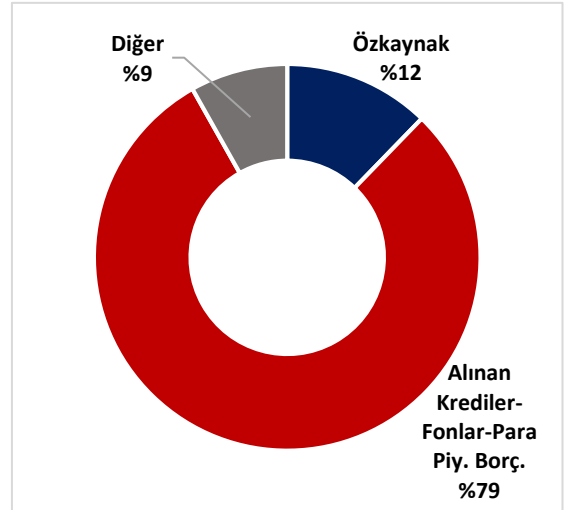
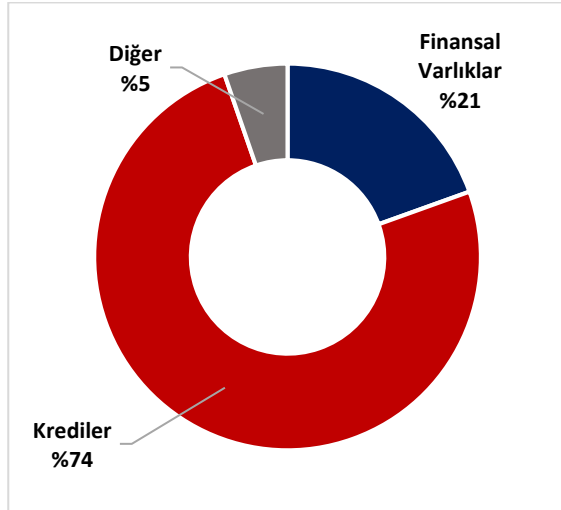
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Eyl.20	Eyl.21
Faiz Gelirleri (Net)	487.329	935.944
Faiz Dışı Gelirler / Giderler (Net)	-74.597	-104.787
Vergi Karşılığı (-)	76.864	176.611
Net Kâr/Zarar	335.868	654.546

RASYOLAR (%)	Ara.20	Eyl.21
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	%72,7	%73,5
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%1,1	%0,8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	%12,8	%12,4
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	%77,5	%77,4
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%22,4	%18,1



AKTİF YAPISI (EYLÜL 2021)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	7.226.440	%21
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	26.699.927	%78
Krediler	25.132.908	%94
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	2.089.305	%8
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	522.286	%-2
DİĞER AKTİFLER	259.237	%1
TOPLAM	34.185.604	%100

PASİF YAPISI (EYLÜL 2021)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR-PPB	26.925.533	%79
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	2.301.979	%7
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	734.403	%2
ÖZKAYNAKLAR	4.223.689	%12
TOPLAM	34.185.604	%100





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Murat ZAMAN	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)
Abdullah BAYAZIT	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Murat ZAMAN Banka'daki görevinden 22.10.2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulunun 22.10.2021 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Hakan ERTÜRK seçilmiştir.

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 Temmuz - 30 Eylül 2021 döneminde Yönetim Kurulu 3 adet toplantı yapmış 6 adedi Ara Karar ve 45 adedi Karar olmak üzere toplam 51 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 / BT Sistem ve Altyapı / BT Uygulama Geliştirme 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 Müşavirliği)



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)

Denetim Komitesi

Dr.Turgay GEÇER Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM Denetim Komitesi Başkan Vekili

Abdullah BAYAZIT Denetim Komitesi Üyesi

01 Temmuz – 30 Eylül 2021 döneminde Denetim Komitesi 3 adet toplantı yapmış ve
15 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

Murat ZAMAN Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*) Ücretlendirme Komitesi Üyesi Murat ZAMAN Banka'daki görevinden 22.10.2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır.

01 Temmuz - 30 Eylül 2021 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI Teftiş Kurulu Başkanı

Burhan Serhan PEKER İç Kontrol ve Uyum Müdürü

Dr. Semra PEKKAYA Risk Yönetimi Daire Başkanı

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	1.585.304.488,49	99,08
DİĞER (*)	14.695.511,51	0,92
TOPLAM	1.600.000.000,00	100,00

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

BANKANIN 2021 YILI III. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik 200 milyon USD tutarında kredi anlaşması 10 Aralık 2019 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi kredinin tamamı bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den 300 milyon USD 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. Kredinin 100 milyon USD tutarındaki ilk dilimi 28 Aralık 2020 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. Kredi kullandırım ve raporlama çalışmaları sürdürülmektedir.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik girişimcilerin finansmanı için 316 milyon AVRO tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam 104 milyon AVRO tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) den 250 milyon USD tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullanılacaktır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 50 milyon USD kaynak kullanılmıştır.
- ✓ Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon USD finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşmasının 2021 yılı dördüncü çeyrekte imzalanması öngörülmektedir.



- ✓ Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon USD tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. Krediyeye ilişkin kullandırım çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon USD tutarında kredi sağlanmasına ilişkin görüşmeler başlamıştır. Kredi anlaşmasının 2021 yılı son çeyreğinde imzalanması öngörülmektedir.
- ✓ OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) den 150 milyon USD 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 ilk çeyreğinde başlatılması hedeflenmiştir.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 20 Mayıs 2021 tarihinde Bankamızın kredi derecelendirme notlarını ve görünümünü BB- Durağan olarak teyit etmiştir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik geliştirilmiş olan Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı gelecekleri 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. İmzalı ilk sözleşme kapsamında 3S Kale Niğde Enerji Üretim A.Ş firmasının Kitreli-Çömlekçi lisans alanında terk edilen Çömlekçi-3 kuyusuna yakın mesafede Çömlekçi-3A isimli ikinci sondaj çalışmalarına 08 Ağustos 2021 tarihinde başlanmış olup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarı ile 802 metre derinlikte devam etmektedir. Aynı Firma'nın Bozköy lisans alanında, 30 Haziran 2021 tarihinde başlayan Sivrihisar-4 jeotermal kuyu sondajı, 18 Ağustos 2021 tarihinde 3957m derinlikte tamamlanmıştır. Sivrihisar-4 kuyu tamamlama testleri 24-28 Ağustos 2021 tarihlerinde gerçekleştirilmiş olup, testlerin değerlendirmesinden çıkartılan ilk sonuçlara göre, kuyunun sözleşme kapsamında



belirlenen başarı kriterlerini sağlayamadığı tespit edilmiştir. Ancak, rezervuardan kuyuya akış alanını temizlemek ve geçirgenliği arttırmak amacıyla asitleme yapılması planlanmış olup, Ekim ayı içinde operasyon gerçekleştirilecektir. RPM ilk tur uygulama kapsamındaki diğer projeler ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

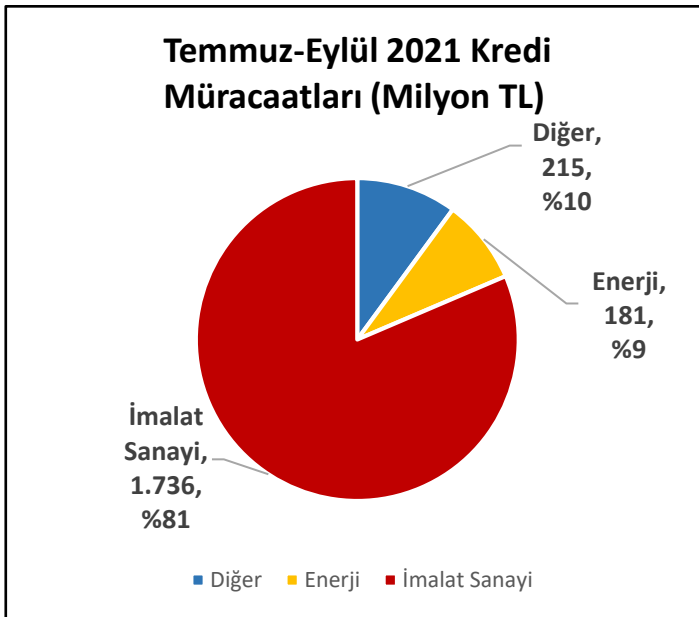
- ✓ RPM ikinci tur kapsamında gerçekleşen başvuru dosyalarının teknik, finansal, çevresel ve sosyal değerlendirmeleri tamamlanmış olup, 14 adet jeotermal kaynak geliştirme projesinden en yüksek puan alan 10 adet projenin ikinci tur uygulama programına alınmasına karar verilmiştir. Başvuruda bulunan tüm proje sahiplerine değerlendirme sonuçlarının tebliğ edilme hazırlıkları devam etmekte olup, bundan sonraki süreçte en yüksek puan alan ilk iki projenin Dünya Bankası onayı için hazırlıklara başlanacaktır.
- ✓ 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. Ayrıca, 22 Eylül 2021 tarihinde İsviçre'nin Fribourg şehrinde gerçekleşen son proje toplantısına Bankamızı temsilen katılım sağlanmış olup, proje kapsamında yapılan çalışmalar ve hazırlanan kapasite geliştirme raporu hakkındaki bilgiler proje katılımcılarına sunulmuştur. Devam eden süreçte, Projeye ait Teknik ve Finansal Final raporları hazırlanıp proje koordinatörlüğüne sunulacaktır.
- ✓ 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 Programı tutarı ise 75,9 milyon AVRO tutarındadır. Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve



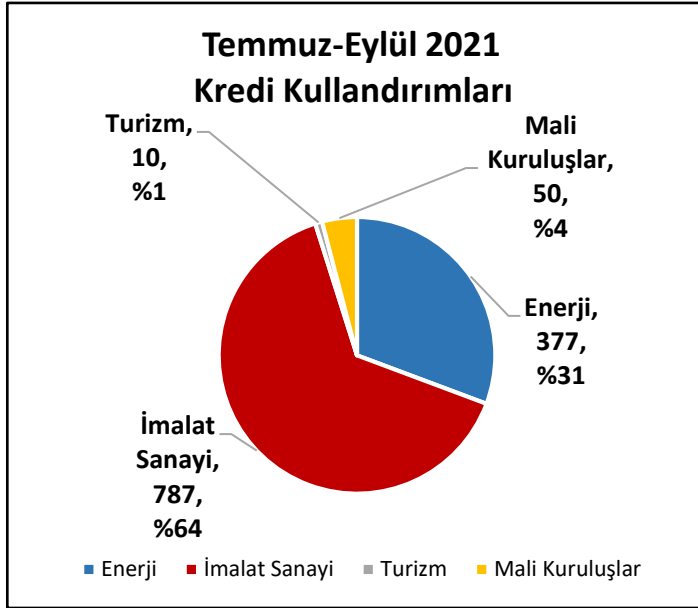
başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup Proje uygulama dönemindedir. Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe Programı kapsamında kayıtlı istihdam yaratma koşuluyla uygulanacak hibe programına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

- ✓ Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin işbirliği 2014 yılından beri devam etmektedir.
- ✓ İSEDAK işbirliği alanları olan tarım, ticaret, turizm, finansal işbirliği, iletişim ve ulaştırma, yoksulluğun azaltılması konularında üye ülke kurumlarının ve İslam İşbirliği Teşkilatı kuruluşlarının kurumsal kapasitelerinin artırılması amaçlanmaktadır. İşbirliği kapsamında İSEDAK Koordinasyon Ofisi tarafından değerlendirilerek kabul edilen projelere mali destek sağlanmaktadır. Bugüne kadar 24 ülke ve 11 İslam İşbirliği Teşkilatı kuruluşunun gerçekleştirdiği toplam 83 projeye mali destek sağlanmıştır.
- ✓ İSEDAK Proje Finansmanı 2021 yılı bütçesi 1,7 milyon Dolar tutarında olup, 2021 yılında 3 ayrı program altında mali destek verilmesi kesinleşen toplam 41 proje bulunmaktadır.

Kredilendirme Müracaatları



- ✓ 01 Temmuz - 30 Eylül 2021 döneminde Pazarlama Birimimize 18 firmadan 652 milyon TL, 3 milyon AVRO ve 163 milyon USD tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 2.132 milyon TL'dir. Bu müracaatların %81'i (1.736 milyon TL) imalat sanayi, %9'u (181 milyon TL) enerji ve %10'u (215 milyon TL) diğer sektörlere aittir.



✓ 01 Temmuz - 30 Eylül 2021 döneminde 24 adet firmaya 29 milyon AVRO , 58 milyon USD ve 434 milyon TL tutarında kredi kullandırılmış olup toplam değeri 1.224 milyon TL dir. Kullandırılan kredilerin %64'ü imalat sanayi, %31'i enerji, %4'ü mali kuruluşlar, ve %1'i turizm 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 Kurulu'nun 10.01.2019 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.

Temmuz- Eylül 2021 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 7 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 31 Mart 2021 tarihinde, saat 14:30' 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 Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 26 Şubat 2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 05/03/2021 tarih ve 10281 sayılı nüshası ile 09/03/2021 tarih ve 10283 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 1.600.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 160.000.000.000 adet paydan 1.585.304.488,489 TL'lik sermayeye karşılık 158.530.488.848,9 adet payın temsilen 62.401,762 TL'lik sermayeye karşılık 6.204.176,2 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformunun (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.

Temmuz-Eylül 2021 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 Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Temmuz-Eylül 2021 dönemine ait 7 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz - Eylül 2021 döneminde 6 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformunda yapılmıştır.

Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.