



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

1 NİSAN-30 HAZİRAN 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	2
ÖZET 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 II. 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	18
Özel Durum Açıklamaları	18

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

Raporun Dönemi	: 1 Nisan – 30 Haziran 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	: 335
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

Küresel büyüme görünümü 2024 yılının ilk çeyreğinde sınırlı bir iyileşme gösterirken, işgücü piyasalarındaki sıkılık devam etmiştir. Gelişmiş ülkelerin birinci çeyrek büyüme verileri, iktisadi faaliyette hizmet sektörü kaynaklı ılımlı toparlanmayı desteklemiştir. Jeopolitik gelişmeler ve enflasyonda kalıcı düşüş sağlamak amacıyla uygulanan sıkı para politikaları, küresel iktisadi faaliyetin seyri açısından önem arz etmeye devam etmektedir.

2024 yılının ilk çeyreğinde yüzde 5,7 ile güçlü büyüme eğilimini koruyan Türkiye ekonomisinde büyüme bileşenleri arasında dengelenmenin başladığı gözlenmiştir.

Uluslararası arenada gerçekleştirilen güçlü iş birlikleri ile yılın ilk yarısında da Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sunan Bankamız, ülkemizin net sıfır emisyon hedefine ulaşması, üretkenliğin ve rekabet gücünün artırılması için çalışmalarına ara vermeden devam etmektedir. 2024 yılı ikinci çeyreğinde Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 18 artarken, faaliyet gelirlerimiz yüzde 57 artmıştır. Toplam aktifimizin yüzde 64'ünü oluşturan kredilerimizin tutarı, 2024 yılı Haziran ayında 91,8 milyar TL'ye ulaşırken, ikinci çeyrek kârımız 2,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı yüzde 20,15 olmuştur.

Bankamız, ülkemizin kalkınma vizyonuna katkı sağlamak amacıyla kalkınma, yatırım bankacılığı ve fon çatısı altında faaliyetlerini dinamik bir şekilde yerine getirmektedir. Bankamız, yılın ikinci çeyreğinde de sürdürülebilir yatırım projelerine destek olmayı, kamu ve özel sektördeki şirketlere rehberlik etmeyi sürdürmüştür.

Yatırımlara sağladığı finansman desteğiyle sürdürülebilir büyümeyi odağına alan Bankamız, istihdamın artırılması, öncelikli sektörlerin desteklenmesi ve ülkemizin yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılması ile enerji verimliliği projelerinin hayata geçirilmesi için faaliyetlerine başarıyla devam etmektedir.

Bankamız, gelecek dönemlerde de güçlü sermaye yapısı ve bilgi birikimiyle birlikte ülkemizin sermaye piyasalarındaki ürünlerini çeşitlendirmeye ve sürdürülebilir kalkınmasını desteklemeye tüm gayretiyle devam edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Türkiye ekonomisi, yılın ilk çeyreğinde yıllık yüzde 5,7 büyüme ile kesintisiz büyüme performansını 15. çeyreğe taşımayı başarmıştır. Net ihracat ile yatırımlarda görülen toparlanma ve özel tüketimdeki yavaşlama, büyüme kompozisyonunda dengelenmeye işaret etmiştir. Yılın ikinci çeyreği itibarıyla Türkiye ekonomisinin daha dengeli ve sürdürülebilir bir büyümeye doğru ilerlemesi beklenmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü aktif büyüklüğü yılın ilk yarısında ağırlıklı olarak kredilerin katkısıyla büyümeye devam etmiş, dış finansman koşullarındaki iyileşme sektördeki genel görünümü desteklemiştir.

Bankamızın aktifleri 2024 yılı haziran ayı itibarıyla, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 18 oranında artarak 143,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 63,8'ini oluşturan kredilerimiz 2024 yılı Haziran ayında 91,8 milyar TL olmuştur. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yılın aynı dönemine göre 0,14 puan azalarak yüzde 0,83 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız ikinci çeyrekte yüzde 20,15'e ulaşırken, altı aylık dönem kârımız 2,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Yılın ilk altı ayında uluslararası finans kuruluşları ile iş birliği yaparak ülkemiz ekonomisine kaynak sağlamaya devam eden 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 imzalanan kredi anlaşması, 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. Bankamız, Dünya Bankası (IBRD) ile Türkiye'deki dağıtık güneş enerjisi projelerini desteklemek amacıyla 300 milyon Avro ve Clean Technology Fund (CTF) ile batarya enerji depolama sistemlerinin finansmanı amacıyla 15 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşmaları imzalamıştır. Bankamız önümüzdeki süreçte de ülkemize yeni kaynak girişlerinin sağlanmasına yönelik çalışmalarına devam edecektir.

Banka olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı iş birliği ile bir “Üst Fon” kurmuş bulunmaktayız. Türkiye Kalkınma Fonu tarafından yönetilecek ve girişim sermayesi ile özel sermaye fonlarına yatırım yapacak “Üst Fon”, 50 milyon ABD doları tutarında ilk kapanış büyüklüğü ile kurulmuştur. Bakanlığımızın 35 milyon ABD doları, Bankamızın ise 15 milyon ABD doları kaynak sağlayarak ana yatırımcıları olduğu fon ile girişim sermayesi fonlarının etkinliğinin artırılarak 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.

Bankamız, altı aylık süreçte finansal danışmanlık alanında 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 tamamlamıştır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Oba Makarna’nın 3,8 milyar TL büyüklüğe sahip halka arzında lider olarak yer alan Bankamız, tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan dijital tarım platformu Tarfin Tarım’ın Türkiye’de bir ilk olan 30 milyon TL tutarındaki buğday fiyatına endeksli sukuk ihracını ve yine Tarfin Tarım’ın toplamda 170 milyon TL tutarındaki sukuk ihraçlarını gerçekleştirmiştir. Bankamız, Gıda güvenliği ve tedarik zincirinin sürdürülebilirliği sağlayabilmek amacıyla CarrefourSA’nın 300 milyon TL ve 200 milyon TL tutarlı sukuk ihraçlarına aracılık etmiştir.

Bünyesinde sekiz alt fon barındıran Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında, yenilikçi girişimlere ve yüksek büyüme potansiyeli olan şirketlere sermaye yatırımı yapılmaya devam edilmiştir. Fon 2024 yılının ilk yarısında, alt fonu olan TÜBİTAK BİGG Fonu üzerinden TÜBİTAK 1812 programı kapsamında mükemmeliyet mührü alan iş planlarını gerçekleştirmek üzere kurulmuş 136 şirkete doğrudan yatırım gerçekleştirmiştir. Ayrıca, erken aşama girişimlere yatırım gerçekleştiren Invest 101 fonu üzerinden siber güvenlik, insan kaynakları teknolojileri, robotik, yapay zekâ, bulut bilişim teknolojileri ve sıvı biyopsi teknolojisi gibi alanlarda doğrudan yatırım

yapılmıştır. Böylece TÜBİTAK BİGG Fonu yatırımları hariç tutulduğunda, Türkiye Kalkınma Fonu'nun doğrudan yatırım portföyündeki şirket sayısı 24'e toplam ekosisteme aktardığı doğrudan kaynak miktarı da 17,4 milyon ABD dolarına yükselmiştir. Türkiye Kalkınma Fonu aracılığıyla ülkemizin girişimcilik ekosisteminin güçlenmesine katkı sağlanmaya devam edilecektir.

Paris İklim Anlaşması çerçevesinde ülkemizin net sıfır emisyon hedefleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdüren Bankamızın, geçtiğimiz yıl sonu itibariyle Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine doğrudan ve dolaylı açıdan katkıda bulunan kredilerinin toplam portföy içindeki payı yüzde 87 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bankamız, geçtiğimiz aylarda 14001 Çevre Yönetim Sistemi, 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Sistemi ve 9001 Kalite Yönetim Sistemi gözetim denetiminde sıfır uygunsuzluk ile süreci kapatarak başarı elde etmiştir. Bankamıza ait, Fransız Kalkınma Ajansı'nın (AFD) finansman sağladığı Sürdürülebilir Tahvil ihracı doğrultusunda, bağımsız sınırlı güvence denetiminden geçen 2023 yılı Kullanım ve Etki Raporu, 2024'ün ilk çeyreğinde yayımlanmıştır.

Bankamız, sürdürülebilirlik ve sermaye piyasaları danışmanlığı alanındaki kararlı çalışmaları sonucu uluslararası saygın kuruluşlardan değerli ödüller almaya hak kazanmıştır. Bankamız 2024 yılının altı aylık sürecinde, Global Finance Magazine'nin düzenlediği Sürdürülebilir Finansman Ödülleri 2024'te "Best Multilateral Institution for Sustainable Finance in Central & Eastern Europe" ödülünü, International Finance ve Global Business Outlook Magazine tarafından Most Innovative Sukuk Structures ödülleri, International Finance Magazine'in düzenlediği International Finance Banking Awards 2024'te "Best Regional Development Bank" ödülünü ve World Finance Magazine'nin düzenlediği World Finance Banking Awards 2024'te "Türkiye'nin En Sürdürülebilir Bankası" ödülünü almaya hak kazanarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlayan projelere farklı sermaye piyasası ürünleri ile destek olmaya devam etmiştir.

Bankamız başarılı kurumsal uygulamalarıyla birlikte; çalışan gönüllülüğü ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında Great Place To Work 2024 Sosyal Sorumluluk & Gönüllülük Listesi'nde ve çalışanları için yüksek güven kültürüne sahip, yüksek performanslı bir iş yeri deneyimi sunan kurumların değerlendirildiği "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2024" listesinde yer almıştır.

Gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerde sürdürülebilirliği ana odağına alan Bankamız, gelecek dönemlerde de kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ile girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları olarak üç koldan yürüttüğü çalışmalar ile ülke ekonomisine hız kesmeden destek olmaya devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	Haziran 24	Aralık 23
Toplam Aktifler	143.895.517	134.847.474
Finansal Varlıklar	43.316.586	37.840.054
Krediler	91.806.039	84.158.708
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	9.438.581	13.620.387
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.534.303	1.422.970
Alınan Krediler-Fonlar	105.077.289	104.344.973
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	8.170.881	6.205.703
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.986.960	11.578.723
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	16.615.798	10.882.485

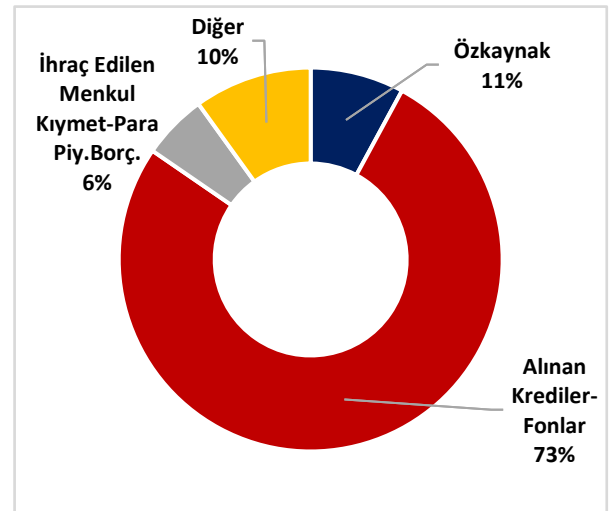
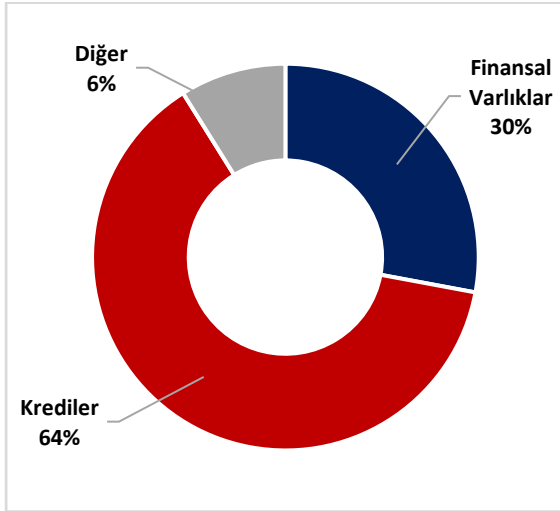
KÂR/ZARAR (Bin TL)	Haziran 24	Haziran 23
Faiz Gelirleri (Net)	5.551.275	3.016.304
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	(1.691.679)	(545.662)
Vergi Karşılığı (-)	1.125.423	559.440
Net Kâr/Zarar	2.734.173	1.911.202

RASYOLAR (%)	Haziran 24	Aralık 23
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	63,8%	62,4%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	0,8%	1,1%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,5%	8,1%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	69,3%	72,6%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	20,1%	16,9%



AKTİF YAPISI (HAZİRAN 2024)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	43.316.586	30%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	99.710.317	69%
Krediler	91.806.039	93%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	9.438.584	9%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.534.306	-2%
DİĞER AKTİFLER	868.614	1%
TOPLAM	143.895.517	100%

PASİF YAPISI (HAZİRAN 2024)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR	105.077.289	73%
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET-PPB	8.170.881	6%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	11.986.960	8%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.044.589	1%
ÖZKAYNAKLAR	16.615.798	12%
TOPLAM	143.895.517	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.

Nisan-Haziran 2024 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış ve 50 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

Nisan-Haziran 2024 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 12 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

Nisan-Haziran 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 II. 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 2024 yılı ilk yarısında proje kapanış raporları 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. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 314,9 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 kullanılmaktadır. 30 Haziran 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 (WB) ile karbon salınımlarının azaltılması ve hava kalitesinin iyileştirilmesine yönelik projelerin finansmanında kullanılmak üzere 200 milyon Avro ve 200 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 18 Nisan 2024 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin kullandırıma hazır hale gelmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.
- ✓ Dünya Bankası (WB) ile güneş enerjisi projelerinin (Distributed Solar PV) finansmanında kullanılmak üzere 300 milyon Avro tutarında kredi ve 15 milyon ABD Doları CTF kredisi ile 1,5 milyon ABD Doları ESMAP Hibe Anlaşmaları 16 Mayıs 2024 tarihinde imzalanmıştır. Kredinin kullandırıma hazır hale gelmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.
- ✓ Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 200 milyon ABD Doları tutarında GREEN IV başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 21 Aralık 2023 tarihinde imzalanmıştır. Kullandırım çalışmaları başlamıştır.
- ✓ 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 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, kuyu testi çalışmaları devam etmektedir. Sözleşmesi yapılan bir diğer projenin ilk kuyusu için sondaj çalışması Nisan ayı içinde başlamış olup, 1300 metre derinlikte sondaja devam edilmektedir. Söz konusu sondaj çalışması Aksaray ili Merkez ilçesi, Güzeyurt jeotermal ruhsat alanında gerçekleştirilmekte olup, elektrik üretimi amacıyla delinen derin arama kuyusu projesidir.
- ✓ Dünya Bankasının onayı ile, RPM 3. 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.



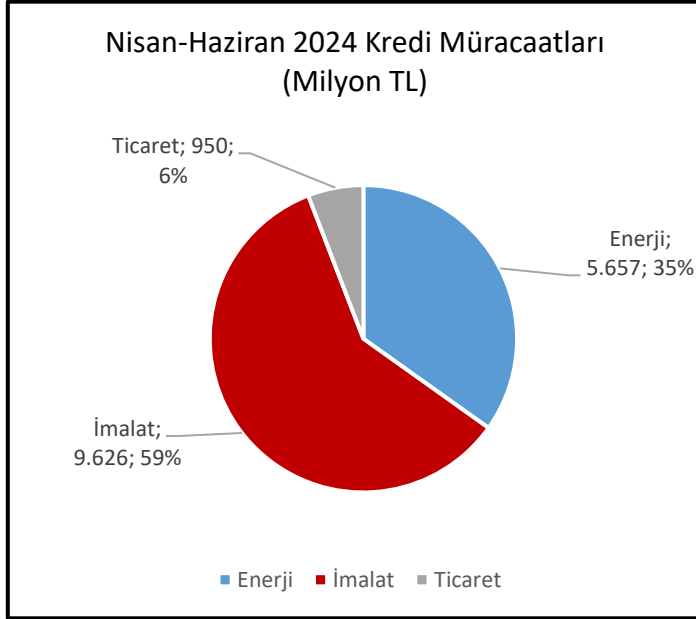
- ✓ Dünya Bankası ile Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında 2024 yılı Mayıs ayında gerçekleştirilen misyon görüşmelerinde, Risk Paylaşım Mekanizması programının, 2027 yıl sonuna kadar uzatılması, ayrıca, RPM 4. Tur uygulama programının açılması konusunda mutabık kalınmıştır. Konuyla ilgili çalışmalar devam etmektedir.
- ✓ 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



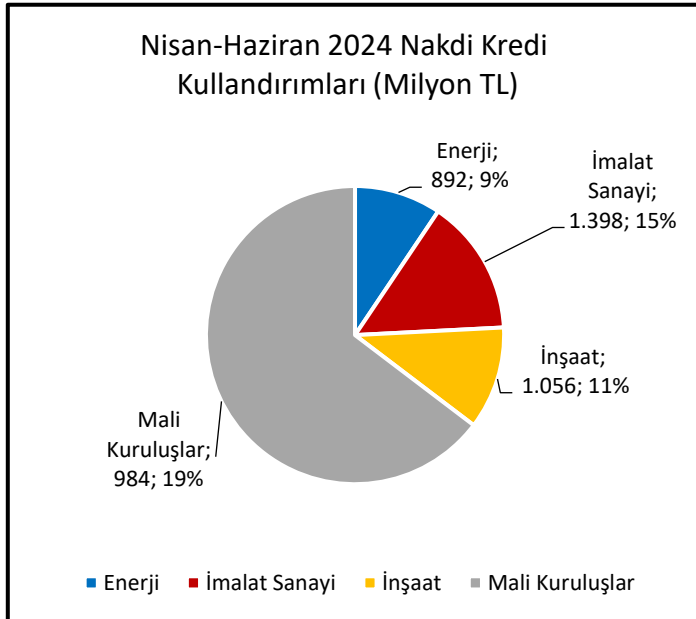
hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama dönemindedir.

- ✓ 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 hibe yararlanıcılarına ön ödemeler yapılmaya başlanmıştır.
- ✓ 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.

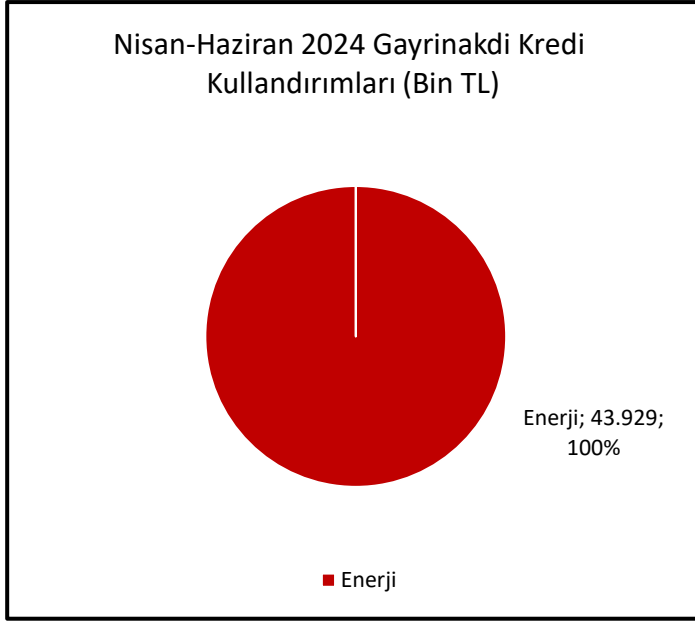
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



✓ Nisan - Haziran 2024 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 34 firmadan 4.980 milyon TL, 238 milyon Avro ve 87 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 16.233 milyon TL'dir. Bu müracaatların %59'u (9.626 milyon TL) imalat sanayi, %35'i (5.657 milyon TL) enerji ve %6'sı (950 milyon TL) ticaret sektörüne aittir.



✓ Nisan - Haziran 2024 döneminde 14 adet firmaya 20 milyon TL, 214 milyon Avro ve 58 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup, bilanço tarihi itibarıyla toplam değeri 9.469 milyon TL'dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %65'i (6.123 milyon TL) mali kuruluşlar, %15'i (1.398 milyon TL) imalat sanayi, %11'i (1.056 milyon TL) inşaat ve %9'u (892 milyon TL) enerji sektörüne aittir.



✓ Nisan-Haziran 2024 döneminde 3 adet firmaya 43.929 bin TL tutarında gayrinakdi kredi kullanılmıştır. 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.

Nisan-Haziran 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 Büyükdeniz 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 08 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-TL'lik sermayesine tekabül eden 550.000.000.000 adet paydan 5.449.484.179,176 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.-TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 2.500.000.000.- TL tutarındaki çıkarılmış sermayesinin 3.000.000.000.-TL (bedelli) artırılarak 5.500.000.000.- TL'ye yükseltilmesi kapsamında, artırılan 3.000.000.000.- TL nominal değerli payların ihracı izahnamede belirtilen koşullar çerçevesinde tamamlanmış olup, Bankamızın çıkarılmış sermayesi 5.500.000.000.-TL'ye yükseltilmiştir. Bankamız çıkarılmış sermayesinin 5.500.000.000.-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.

Nisan-Haziran 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 Nisan-Haziran 2024 döneminde 4 adet başvuru yanıtlanmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2024 döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 38 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.