



Kalkınma
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2014

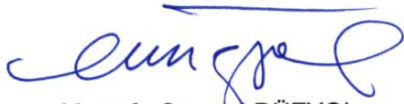
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM

FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN**01 OCAK - 31 MART 2014 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU****SORUMLULUK BEYANI**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) çerçevesinde hazırlanan 01/01-31/03/2014 tarihli Ara Dönem Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiştir.

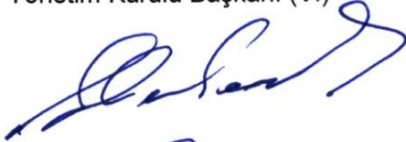
Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, finansal tablo ve faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte olup, yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanan Bankamız konsolide olmayan finansal tabloları Banka'nın aktifleri, pasifleri finansal durumu ve kâr zararı ile ilgili gerçeği ve Bankamız faaliyet raporunun işin gelişimi ve performansı ile finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.



Mustafa Cüneyd DÜZYOL
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)



Zekai İŞILDAR
Genel Müdür (V.)



Şerif ÇELENK
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Dr. Zeki ÇİFTÇİ
Denetim Komitesi Üyesi



Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Aygül GÜRBÜZ
Bütçe Müdürü (V.)

İÇİNDEKİLER

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	1
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	5
BANKA YÖNETİMİ	6
Yönetim Kurulu	6
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	7
Banka Üst Yönetimi	7
Denetim Komitesi	7
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	7
Ücretlendirme Komitesi	8
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	8
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	8
BANKANIN 2014 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ	8
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	8
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	9
Kredilendirme Faaliyetleri	9
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	10
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	10
Genel Kurul Bilgileri	10
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	11
Özel Durum Açıklamaları.....	12

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Ocak-31 Mart 2014
Faaliyete Geçiş Tarihi	: Banka 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulmuştur. 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile unvanı “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. Banka’nın kuruluşuna ilişkin 4456 sayılı Kanun 14/10/1999 tarihinde kabul edilmiş ve 17/10/1999 tarih ve 23849 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi ve anonim şirket şeklinde, tüzel kişiliğe sahip, bir kalkınma ve yatırım bankası olup, ilgili olduğu merci Başbakanlıktır.
Bankanın Merkezi	: Ankara (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır.)
Ödenmiş Sermayesi	: 160 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 10
Personel Sayısı	: 655 (40 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 312 231 84 00–0 312 231 43 41
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Necatibey Cad. No:98 Bakanlıklar/ANKARA

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Paydaşlarımız,

ABD’de mortgage krizi ile başlayan ve tüm dünyayı etkisine alan krizin, 2014 yılının Nisan ayında geldiğinde etkisinin önemli ölçüde hafiflediği görülmektedir. ABD’nin aksine AB’nin finansal krizi henüz tam olarak atlattığı, ancak krizin başlangıç koşullarına göre daha iyi bir noktada bulunduğunu söylemek mümkündür. Hiç kuşkusuz AB’nin ABD’ye göre krizden daha geç çıkmasının temel nedenlerinden birisini, AB’nin çok sayıdaki devletten oluşması ve bunun sonucunda karar süreçlerinde yaşanan hantallık ve politik etkinlik sorunundan kaynaklanmaktadır.

IMF’nin 2014 yılının Nisan ayında güncellediği “Dünya Ekonomik Görünüm” raporunda dünya ekonomisinde iyileşmenin giderek güçlendiği belirtilmektedir. Söz konusu rapordaki bulgular göz önüne alındığında; dünya genelinde GSYH’daki yıllık değişimin 2014 yılında %3,6 ve 2015 yılında ise %3,9 oranında gerçekleşeceği öngörülmektedir. ABD’nin 2014 ve 2015 yıllarına ilişkin yıllık reel GSYH yüzde değişiminde de olumlu beklentiler öngörülmekte, ABD’de reel GSYH’nin 2014 yılında %2,8 ve 2015 yılında ise %3,0 oranında artacağı tahmin edilmektedir.

Türkiye’nin ihracatında en temel pazarların başında gelen Avro bölgesinde reel GSYH 2013 yılında %0,5 oranında düşerken, 2014 yılında %1,2 ve 2015 yılında ise %1,5 oranında artacağı öngörülmektedir. Hiç kuşkusuz bu gelişme, Türkiye’nin AB ülkelerine yönelik ihracat imkanları açısından olumlu bir gelişme olarak görülmelidir.

Türkiye Ekonomisinde Olumlu Gelişmeler Yaşanıyor

Türkiye 30 Mart 2014 tarihinde yapılan seçim ile birlikte seçim ortamının getirdiği belirsizlik ortamında kurtulmuş, ekonomide geleceğe ilişkin istikrar beklentileri güçlenmiştir. Seçim sonrasında Türk lirasının önemli ölçüde değer kazanması, borsada gözlenen artış ve genel olarak varlık fiyatlarında gözlenen yükselme ekonomide geleceğe ilişkin iyimser beklentileri güçlendirmiştir.

Türkiye ekonomisi dünya ekonomisinde 2008/2009’da başlayan, ancak başlangıç koşullarına kadar etkileri büyük ölçüde kaybolan krizden en az etkilenen ülkelerden biri


olmuş, sağlam kamu maliyesi dengeleri, güçlü bankacılık sistemi, artan rekabetçi yapısı ve yüksek büyüme oranları sayesinde ekonomik kalkınmasını başarıyla sürdürmeye devam etmiştir.

Türkiye ekonomisi son yıllarda hızla kalkınmakta, bu da enerji ihtiyacına olan talebin artması ile sonuçlanmaktadır. Ülkemiz enerjide büyük ölçüde dışa bağımlı olup, başta petrol ve doğal gaz olmak üzere enerji ihtiyacını ithalat yoluyla karşılamaktadır. Ülkemizde gerçekleşen büyüme enerjiye olan ihtiyacımızı daha da artırmakta, bu da cari açık gibi temel bir sorunu ülkemiz gündemine taşımaktadır. Bu çerçevede Kalkınma Bankası'nın temel hedeflerden birisini ülkemizin enerjide dışa bağımlılığının azaltılarak, başta cari açık olmak üzere ödemeler dengesine katkıda bulunmak oluşturmaktadır.

Kalkınma sürecinde önemli gelişmeler gösteren ülkemiz, önümüzdeki yıllarda üretim ve ihracat yapısını daha da geliştirerek, gelişmiş ülkeleri yakalama hedefini gerçekleştirmede kararlıdır. Bilindiği üzere kalkınmanın olmazsa olmaz koşullarından (bir çok öge yanında) birini ekonomik istikrar, diğerini de kalkınmanın uzun vadeli kredilerle desteklenmesi oluşturmaktadır. Bu çerçevede yatırımların nasıl olursa olsun finansmanından ziyade, uygun koşullarda, uzun vadeli kaynaklarla desteklenmesi daha stratejik bir olgu olarak karşımıza çıkmaktadır.

Bu çerçevede, Bankamız, sahip olduğu güçlü mali yapısı ve fonlama imkânlarının yanı sıra, teknik danışmanlık hizmetleriyle de gelişen ve büyüyen Türkiye ekonomisinin projelerine uygun şartlarda kaynak aktarmaya devam edecektir. Kalkınma Bankası, 2014 ve izleyen yıllarda bu kararlılığını sürdürecektir, ülkemizin üretim ve ihracat yapısını teknoloji içeriği ve katma değeri yüksek sektörler temelinde desteklemeye devam edecektir.

Özverili çabalarından dolayı Bankamız çalışanlarına, yönetim kurulu üyelerimize ve başta Hazine Müsteşarlığımız olmak üzere bütün paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.



Mustafa Cüneyd DÜZYOL
Yönetim Kurulu Başkanı (V.)

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Ortaklarımız,

Bankamız, kalkınma sürecinin en temel aktörlerinden biri olarak faaliyetlerini başarıyla sürdürmektedir. Kalkınma Bankası, sadece işletmelerin kredi taleplerini finanse ederek kalkınma sürecine müdahale etmemekte, kalkınmanın olmazsa olmaz koşullarının başında gelen teknoloji başta olmak üzere, yatırımları bölgesel ve sektörel düzeyde destekleyerek, girişimcilere güç ve cesaret vermektedir.

Kalkınma Bankası 2014 ilk çeyreğinde bilançosunu büyütme yanında, üretken sektörlerle yönelik olarak müşterilerine aktardığı toplam kaynağı ve paydaşları için ürettiği katma değeri de artırarak ülke ekonomisine yaptığı katkıyı başarıyla sürdürmektedir. Verimli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanmış banka stratejimiz, güçlü mali ve operasyonel sonuçlar elde etmemizi ve reel sektöre desteğimizi sürdürmemizi bir kez daha olanaklı kılmıştır.

Bankamızın 2014 yılının ilk çeyreğinde pazarlama faaliyetleri 2013 yılının aynı dönemine göre %116 artarak 584 milyon TL olarak gerçekleşirken, yeni kredi kullandırımı ise %129 artarak 208 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın 2013 yılının son çeyreğinde AKKB'den sağladığı KOBİ finansmanına yönelik 80 milyon Avro tutarında apex kredisine ilişkin olarak, 2014 yılında aracı finansal kurumlar ile görüşmeler sonuçlandırılmış olup kredi sözleşmeleri üzerinde AKKB'nin de uygun görüşü alınarak imza aşamasına gelinmiştir.

Dünya ekonomisinde yaşanan olumsuz konjoktüre rağmen, bankamız 2014 yılının ilk çeyreğini 11 milyon TL'lik kârla kapatmıştır. Toplam aktiflerimiz 2014 yılının ilk çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %28 büyüyerek 3.452 milyon TL'ye yükselirken, krediler ise aynı dönemde %30 artarak 2.952 milyon TL'ye çıkmıştır.

Kamusal sermayeli kalkınma bankası niteliğinde olan Bankamızın faaliyetlerinde sağlanan dinamizmin ve verimli projelerin kredilendirilmesine yönelik faaliyetleri sonucunda, aktif kârlılığı yıllık bazda 2014 yılında %1,3; öz kaynak kârlılığı ise %7,3 olarak gerçekleşmiştir.

Takipteki krediler oranı, 2011 yılında %4,97 ve 2012'de %4,22 iken 2013 yılında %4,45 olarak gerçekleşmiş, 2014 yılı içerisindeki donuk alacak tahsilatları ile bu oran Mart ayı itibariyle %3,8'e düşmüştür.

Güçlü ürün ve hizmet yapımız, yetkin ve deneyimli insan kaynağımız ve temel rekabet eşliğimizi oluşturan uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynak temin gücümüz başarılarımızın temel taşlarını oluşturmakta, önümüzdeki yıllarda başarılarımızı artırarak devam edeceğimizin teminatını göstermektedir. Bu çerçevede bankamızın gelecek yıllarda da ülkemiz kalkınmasına önemli katkılar yapacağını belirtir, çalışma arkadaşlarıma teşekkürlerimi sunarım.



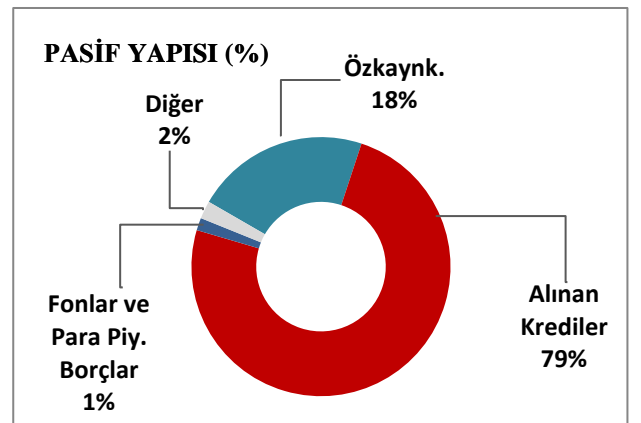
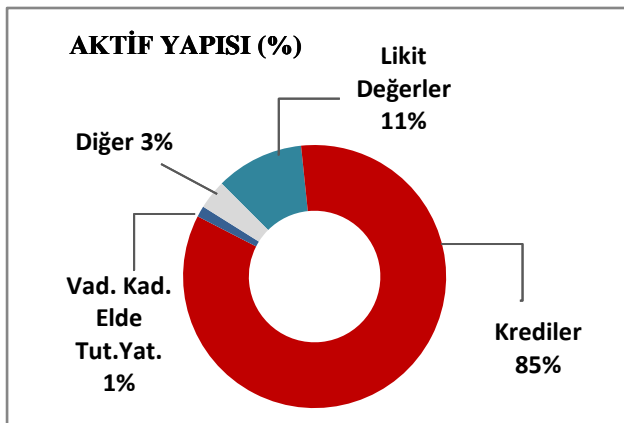
Metin PEHLİVAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür (V.)

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2013	MART 2014
Toplam Aktifler	3.556.057	3.452.007
Likit Aktifler	659.932	367.582
Toplam Krediler (Net)	2.758.732	2.952.281
Takipteki Krediler (Net)	80.513	67.601
Kullanılan Krediler	2.885.813	2.764.293
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	604.097	615.071

KÂR/ZARAR (Bin TL)	MART 2013	MART 2014
Faiz Gelirleri (Net)	26.462	28.975
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-12.273	-15.064
Vergi Karşılığı (-)	3.295	2.640
Net Kâr/Zarar	10.894	11.271

RASYOLAR (%)	ARALIK 2013	MART 2014
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	77,6	85,5
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	2,9	2,3
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	17,0	17,8
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	81,2	80,1
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	21,4	21,2



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (*)

Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Başkanı (V.)
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Metin PEHLİVAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Serif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi
Prof.Dr.Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 25 Nisan 2014 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurulu'nda Yönetim Kurulu Başkanı Vekili Ahmet YAMAN ve Yönetim Kurulu Üyesi İrfan TOKGÖZ 'ün yerlerine Mustafa Cüneyd DÜZYOL ve Selim YEŞİLBAŞ seçilmişlerdir.

Adı Soyadı : **Mustafa Cüneyd DÜZYOL**

Pozisyonu : Yönetim Kurulu Üyesi

Göreve Baş. Tarihi : 29/04/2014

Öğrenim Durumu : Lisans- ODTÜ İnşaat Müh./1988
Master- ABD Illinois University/1996

Mesleki Deneyimleri : D.P.T. İkt. Sekt. ve Koord. Gn. Md./Uzm. Yrd./Uzm./ 1988-1999
D.P.T. İkt. Sekt. ve Koord. Gn. Md./Daire Bşk./1999-2002
D.P.T. İkt. Sekt. ve Koord. Gn. Md./Gn. Md. /2003-2009
D.P.T. Müsteşar Yrd. /2009-2011
T.C. Kalkınma Bakanlığı/ Müsteşar Yrd./2011-

Adı Soyadı : **Selim YEŞİLBAŞ**

Pozisyonu : Yönetim Kurulu Üyesi

Göreve Baş. Tarihi : 29/04/2014

Öğrenim Durumu : Lisans- Ankara Üniversitesi SBF Maliye/1993
Master-ABD Illinois University/2000

Mesleki Deneyimleri : Hazine Müst. Kamu Finansmanı Gn. Md./Uzm. Yrd./1994
Hazine Müst. Kamu İktisadi Teşeb.Gn. Md./Uzm. Yrd./Uzm/
Şube Md./1995-2004
Dünya Bankası/ İcra Direktörü Danışmanı /2004-2008
Hazine Müst. Dış Eko. İlişk. Gn. Md./Daire Başkanı /2008-2010
Türkiye İş Kurumu /Yönetim Kurulu Üyesi /2010-
Hazine.Müst. K.İ.T./ Genel Müdür /2010-2011
Hazine Müst. Kamu Sermayeli Kur. ve İşl./Genel Müdür /2011-

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanun ve bu Kanuna göre düzenlenen ve 12/05/2000 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında değişmiş şekli ile kabul edilen Ana Sözleşmede 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.

Ocak-Mart 2014 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış 4'ü ara karar olmak üzere toplam 64 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

Metin PEHLİVAN	Genel Müdür (V.) (Hukuk Müşv.)
	Genel Müdür Yrd. (Kurumsal Paz.- Ticari Paz. - İnsan Kaynak.)
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler - Bilgi İşlem - Destek Hizmetleri)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Hazine - Finansal Kurumlar - İş Ürün ve Plan.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi İzleme ve Tahsilat - Mali İşler - Bütçe)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Ek. ve Sos. Arşt.-Teknoloji İzl.-İst. Mali Tah.-Kurum.Bnk.)

Denetim Komitesi (*)

İrfan TOKGÖZ	Denetim Komitesi Başkanı
Şerif ÇELENK	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Denetim Komitesi Üyesi

(*) 25 Nisan 2014 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurulu'nda Denetim Komitesi Başkanı İrfan TOKGÖZ Görevinden ayrılmıştır.

Ocak-Mart 2014 döneminde Denetim Komitesi 5 toplantı yapmış ve 15 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Prof.Dr. Ahmet KESİK	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin PEHLİVAN	Üye
Adnan YALÇINCI	Üye
İrfan YAŞAR	Üye
Zekai İŞILDAR	Üye
İlgili Birimler	Üye

Ücretlendirme Komitesi

Serif ÇELENK	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Fatih ŞAHİN	Teftiş Kurulu Başkanı
Ramazan KOYUNCUGİL	İç Kontrol Müdürü
Dr.Semra PEKKAYA	Risk İzleme Müdürü

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI	158.530.452,32	99,08
DİĞER (*)	1.469.547,68	0,92
TOPLAM	160.000.000,00	100,00

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

BANKANIN 2014 YILI I. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

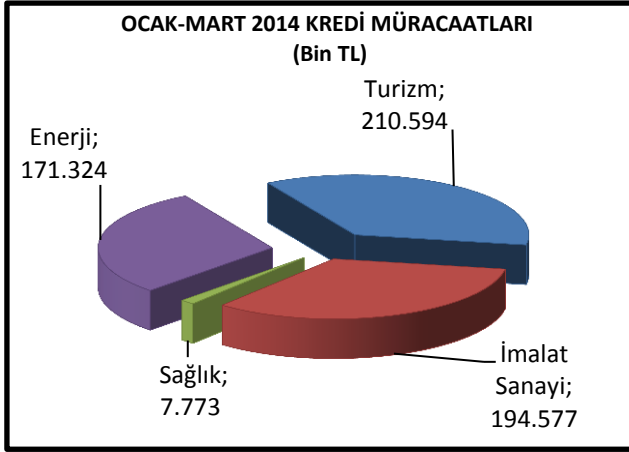
- ✓ KOBİ'lerin finansmanı için AKKB-Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile 19 Aralık 2013 tarihinde imzalanan 80 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması kapsamında, ilgili finansal kiralama şirketlerinin kredi talepleri alınmış ve kredi tahsis çalışmaları tamamlanmıştır. Taslak kredi sözleşmesi AKKB'ye ve finansal kiralama şirketlerine görüş ve önerileri alınmak üzere iletilmiştir.
- ✓ Yenilenebilir Enerji ve Enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 3.999 bin ABD Doları ile Dünya Bankası kaynağından 2.877 bin ABD Doları ve 2.689 bin Avro dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Bankamız ile İSEDAK arasında imzalanacak olan Mutabakat Zaptı üzerinde anlaşma sağlanmış ve T.C.Kalkınma Bakanlığı ile protokol imzalanmıştır.
- ✓ “Küme Üyesi KOBİ’lerin Finansmanı” ile ilgili rapor hazırlanmış olup Bankamızda T.C.Kalkınma Bakanlığı ve T.C.ekonomi Bakanlığı yetkilileri ile bu konuda model çalışmalarını kapsayan bir toplantı gerçekleştirilmiştir.
- ✓ İstanbul Sanayi Odası İle Bankamız arasında “Türkiye’nin Bütünsel Kalkınmasına Yönelik İşbirliği” Protokolü, Yönetim Kurulumuzda görüşülerek imza aşamasına getirilmiştir.
- ✓ Kalkınma ajansları ile yapılan protokoller çerçevesinde; Ankara Kalkınma Ajansı ile "İş Makinaları Sektör Araştırması" çalışması, DOKA-Doğu Karadeniz Kalkınma Ajansı ile "Trabzon Balık İşleme Tesisi Fizibilitesi" ve "Rize Kivi İşleme ve Soğuk Hava Deposu Fizibilitesi" taslak raporları tamamlanmıştır.
- ✓ Etiyopya Kalkınma Bankası Teknik İşbirliği Projesi kapsamında 17-21 Şubat tarihleri arasında Addis Ababa-ETİYOPYA’da yapılan toplantıda; kapasite artırmaya yönelik olarak belirli alanlarda derinleşme ihtiyacı belirlenmiş ve iki kalkınma bankasının işbirliği alanlarının Etiyopya’daki Türk yatırımcıları kapsayacak şekilde genişletilmesi kararı alınmıştır.
- ✓ Teknik yardım kapsamında, DAP-Doğu Anadolu Projesi Bölge Kalkınma İdaresi Başkanlığı personeline yönelik "Fizibilite Değerlendirme Analizi (Ekonomik İnceleme ve Değerlendirme)", OKA-Orta Karadeniz Kalkınma Ajansı personeline yönelik "Bölgesel Rekabet, Sektörel Performans ve Kuruluş Yeri Faktörleri Analizi" eğitimleri verilmiştir.

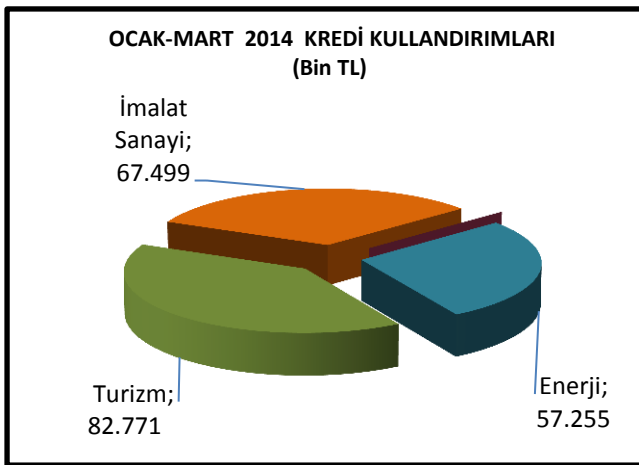
Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamızca kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak söz konusu dönem içerisinde, muhtelif illerde firma ziyaretleri yapılmış, fuar ve seminerler ile 21 Şubat 2014 tarihinde Gaziantep Enerji Zirvesi’nde düzenlenen enerji projelerinin finansmanı ile ilgili panele katılım sağlanmış ve yine Güney Marmara Turistik Otelciler ve İşletmeciler Birliği’nin (GÜMTOB), 12 Mart 2014 tarihinde Bursa’da düzenlemiş olduğu “Sektör Bilgilendirme Toplantısı”nda bir sunum gerçekleştirilmiştir.



✓ Ocak-Mart 2014 döneminde 25 firmadan 87.980 bin Avro, 117.250 bin ABD Doları ve 50.800 bin TL tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 584.268 bin TL'dir.

Bu müracaatların %36'sı, turizm %33'ü imalat sanayi, %30'u enerji ve %1'i sağlık sektörlerine yöneliktir.



✓ Ocak-Mart 2014 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara 207.525 bin TL tutarında kredi kullanmıştır. Bu kredilerin %40'ı turizm, %33'ü imalat sanayi ve %27'si enerji sektörlerine aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü" tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2014 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 2 adet başvuruya yazılı olarak yanıt verilmiştir.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2013 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 25.04.2014 tarihinde, saat 10:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Ana Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 02.04.2014 tarih ve 8541 sayılı nüshasında, 03.04.2014 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilân edilmek

suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 160.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 16.000.000.000 Adet hisseden 158.530.720,967 TL sermayeye karşılık gelen 15.853.072.096,7 adet hisselerin temsilen, toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır. Toplantıda; bilanço ve gelir tablosunun kabulü, ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim ve Denetim Kurullarının ayrı ayrı ibrası, Yönetim Kurulunun kâr dağıtımına ilişkin teklifi, Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi, Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2014 yılı bağımsız denetçisi olarak onaylanmasına ilişkin gündem maddeleri görüşülerek verilen önergeler oybirliği ile kabul edilmiştir.

Genel Kurul Toplantı tutanağı, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiş olup tutanak ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29/04/2009 tarihinde onaylanmış olup 01/05/2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun 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 2014 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 31 adet başvuru,
- ✓ 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 4 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV , No:56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği" uyarınca oluşturulması gereken Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nce yerine getirilmesine karar vermiştir.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2014 döneminde 5 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

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