



Kalkınma
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

1 TEMMUZ – 30 EYLÜL 2018
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER



TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	1
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	3
BANKA YÖNETİMİ	4
Yönetim Kurulu	4
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları.....	4
Banka Üst Yönetimi	4
Denetim Komitesi	4
Kurumsal Yönetim Komitesi.....	5
Ücretlendirme Komitesi	5
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	5
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	5
BANKANIN 2018 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ	5
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler.....	5
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri	6
Kredilendirme Faaliyetleri	7
ESAS SÖZLEŞME İLE İLGİLİ DEĞİŞİKLİKLER	7
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	8
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	8
Genel Kurul Bilgileri	8
Şirket Bilgilendirme Politikası.....	9
Özel Durum Açıklamaları.....	9

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Temmuz-30 Eylül 2018
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 T.C.Hazine ve Maliye Bakanlığıdır.
Bankanın Merkezi	: Ankara (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır.)
Ödenmiş Sermayesi	: 500 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 6
Personel Sayısı	: 538 (34 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)
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 VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Uluslararası ticaretteki korumacı önlemler, başta ABD ve Çin arasında olmak üzere, 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de dünya ekonomi gündeminde yer almaya devam etmiştir. Dünya ticaretini sınırlayan bu uygulamalar küresel büyüme beklentilerini olumsuz etkilemiştir. Bu gelişmeler doğrultusunda, OECD, Mayıs ayında %3,8 olarak açıkladığı küresel büyüme tahminini Eylül'de %3,7'ye düşürmüştür.

FED, Eylül ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentileri doğrultusunda 25 baz puan artırarak %2,00-2,25 bandına yükseltirken, ECB Eylül ayı toplantısında politika faizini %0'da tutmuş, aylık tahvil alımlarını da daha önce planladığı gibi, Ekim'den itibaren 15 milyar EUR'a indireceğini açıklamıştır.

2018 yılının ilk yarısında %6,2 büyüyen Türkiye ekonomisinin, üçüncü çeyrekte daha düşük bir büyüme performansı göstereceği beklenmektedir. Reel sektör performansının önemli göstergelerinden olan sanayi üretim endeksi üçüncü çeyreğin ilk iki ayında ortalama %3,7 artarak geçen yılın altında (%12,0) bir performans göstermiştir. İmalat sanayi kapasite kullanım oranı ise üçüncü çeyrekte geçen yılın aynı dönemine göre 1,8 puan azalarak ortalama %77,0 olarak gerçekleşmiştir. Geçen yılın aynı dönemleri dikkate alındığında, yılın ilk yarısında %6,2 artış gösteren ihracat, üçüncü çeyreğin iki aylık döneminde %2,3 artış göstermiştir.

Turizm sektörü 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de olumlu bir gelişim sergilemiştir. Geçen yılın aynı dönemine göre ilk altı ayda %30,6 artan seyahat gelirleri, üçüncü çeyreğin iki aylık döneminde %14,6 artmıştır.

Eylül ayında tüketici enflasyonu son yılların en yüksek değeri olan %24,52'ye yükselirken, Temmuz ayında işsizlik oranı bir önceki aya göre 0,6 puan artarak %10,8 olmuştur.

Türk Bankacılık Sektörü 2018 yılı üçüncü çeyrek döneminde aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir. Sektörün aktif toplamı 2018 yılı Ağustos ayında, 2017 yılsonuna göre %37,8 artarak 4,5 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemleri içinde %60,2 ile en büyük payı oluşturan krediler ise yılsonuna göre %28,8 artarak 2,7 trilyon TL düzeyine yükselmiştir. Ağustos 2017 itibarıyla sektörün dönem net kârı 38,0 milyar TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %17,3 olarak gerçekleşmiştir.

Küresel piyasalarda ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmelerin faaliyetlerimize yansımaları incelediğimizde, Bankamızın üçüncü çeyrek dönemde başarılı bir performans sergilediği görülmektedir.



Bankamızın dokuz aylık mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2018 yılı Eylül ayı itibarıyla 16,4 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %106,4, 2017 yılsonuna göre ise %82,3'lük bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir.

Toplam aktifimizin %86,9'unu oluşturan ve yatırımcılara orta ve uzun vadeli olarak kullanılan kredilerimizin tutarı, 2018 yılı Eylül ayı itibarıyla 14,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacmimiz, 2017 yılı sonuna göre %105,5 büyürken, bir önceki yılın aynı dönemine göre %123,1 oranında büyümüştür. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, 2017 üçüncü çeyreğinde %1,9 iken, 2018 yılının üçüncü çeyreğinde %0,9 düzeyine gerilemiştir.

2018 yılı Eylül ayı itibarıyla net faiz gelirimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre %52,6 artarak 310,7 milyon TL düzeyine yükselirken, faaliyet gelirlerimiz %46,0 artarak 318,9 milyon TL'ye ulaşmıştır. Dokuz aylık dönem kârımız ise 28,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılı Eylül ayı itibarıyla kredilerimizin sektörel dağılımında enerji sektörü %46,7 pay alırken, imalat sanayi %14,0 ve turizm sektörü de %11,0 pay almıştır.

Türkiye'nin kalkınma hedefleri doğrultusunda yatırımlara sağladığı orta ve uzun vadeli kredi desteğiyle sürdürülebilir büyümeye katkı sağlayan Bankamız, gelecek dönemde de kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

İbrahim H. ÖZTOP

Yönetim Kurulu Başkanı

ve

Genel Müdür



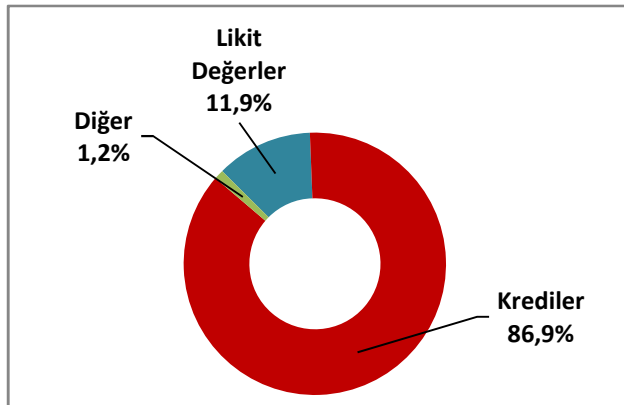
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2017	EYLÜL 2018
Toplam Aktifler	8.983.163	16.376.752
Likit Aktifler	1.919.265	1.948.562
Toplam Krediler (Net)	6.928.921	14.235.795
Takipteki Krediler (Net)	50.603	50.365
Kullanılan Krediler	7.584.409	14.692.175
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	1.256.265	1.295.543

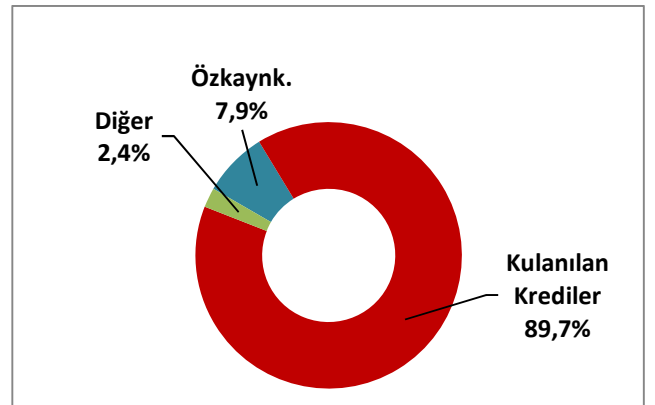
KÂR/ZARAR (Bin TL)	EYLÜL 2017	EYLÜL 2018
Faiz Gelirleri (Net)	203.624	310.701
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-70.634	-232.539
Vergi Karşılığı (-)	28.437	49.421
Net Kâr/Zarar	104.553	28.741

RASYOLAR (%)	ARALIK 2017	EYLÜL 2018
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	77,1	86,9
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	0,7	0,4
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	14,0	7,9
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	84,4	89,7
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	16,7	12,8

AKTİF YAPISI (%)



PASİF YAPISI (%)



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (*)

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Hayrettin DEMİRCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (İcracı olmayan bağımsız üye)
Hakan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan üye)
Yalçın YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Erkan KİLİMCİ	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)

(*)İbrahim Halil ÖZTOP 15 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı'nın 2018/109 sayılı Kararı ile Bankamız Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmış olup 16 Ağustos 2018 tarihinde görevine başlamıştır.29 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurulu'nda ise Mustafa Cüneyd DÜZYOL ve Mehmet AYDIN Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden alınmış, Hayrettin DEMİRCAN, Erkan KİLİMCİ ve Salim Can KARAŞIKLI Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir. Mustafa Cüneyd DÜZYOL, 12 Haziran 2017-29 Ağustos 2018 tarihleri arasında; Mehmet AYDIN, 22 Nisan 2016-29 Ağustos 2018 tarihleri arasında; Zeki ÇİFTÇİ 09 Mayıs 2012 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Banka Yönetim Kurulunda görev yapmışlardır.Ahmet BUÇUKOĞLU ise, 27 Haziran 2014-16 Ağustos 2018 tarihleri arasında Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve 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. Temmuz-Eylül 2018 döneminde Yönetim Kurulu 6 adet toplantı yapmış ve 48 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Bilgi İşlem- Dest. Hizm. ve Satın Alma-Finansal Kurumlar - Kredi İz. ve Tahs.-Eml. İnş.ve Ekspertiz)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Hazine -Tekn.,Arşt. ve İş Gelişt.- İst.ve Mali Tah.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi Paz. - Mali işler -İstanbul Şb.)
Satı BALCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi Değ.- Kurumsal Bank. Yat. ve Bütçe)

Denetim Komitesi (*)

Erkan KİLİMCİ	Denetim Komitesi Başkanı
Yalçın YÜKSEL	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Hayrettin DEMİRCAN	Denetim Komitesi Üyesi

(*)12 Eylül 2018 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Erkan KİLİMCİ, Yalçın YÜKSEL ve Hayrettin DEMİRCAN komite üyeliklerine seçilmişlerdir. Denetim Komitesinin 26 Eylül 2018 tarihli toplantısında komitenin başkanlığına Erkan KİLİMCİ, Başkanvekilliğine Yalçın YÜKSEL seçilmişlerdir. Mehmet AYDIN 29 Haziran 2017 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Denetim Komitesinde görev yapmıştır.

Temmuz-Eylül 2018 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 18 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

Salim Can KARAŞIKLI	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Erkan KİLİMCİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Dr. Metin ÇINAR	Üye

(*)17 Eylül 2018 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Salim Can KARAŞIKLI Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına Başkan Vekilliğine Erkan KİLİMCİ seçilmişlerdir. Mehmet AYDIN 24 Temmuz 2017 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında, Zeki ÇİFTÇİ ise 27 Mayıs 2013 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesinde görev yapmıştır.

Ücretlendirme Komitesi (*)

Hakan ERTÜRK	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Salim Can KARAŞIKLI	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*)12 Eylül 2018 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığına Hakan ERTÜRK ve üyeliğine Salim Can KARAŞIKLI seçilmişlerdir. Yalçın YÜKSEL 19 Haziran 2017- 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesinde görev yapmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Salim ŞAHİN	Teftiş Kurulu Başkanı
Filiz BAYAR	İç Kontrol Müdürü
Dr. Semra PEKKAYA	Risk İzleme Müdürü

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	495.407.663,49	99,08
DİĞER (*)	4.592.336,51	0,92
TOPLAM	500.000.000,00	100,00

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

BANKANIN 2018 YILI III. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği projelerinin finansmanı için Japon Uluslararası İşbirliği Bankası kaynağından 8,7 milyon ABD Doları, Jeotermal Geliştirme Kredisini kapsamında Dünya Bankası kaynağından 2,8 milyon ABD Doları, Temiz Enerji/Enerji

Altyapı Kredisi kapsamında İslam Kalkınma Bankası kaynağından 20 milyon ABD Doları, KOBİ ve Büyük İşletmeler Geliştirme Kredisi kapsamında Avrupa Yatırım Bankası kaynağından 18 milyon Avro ilgili dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

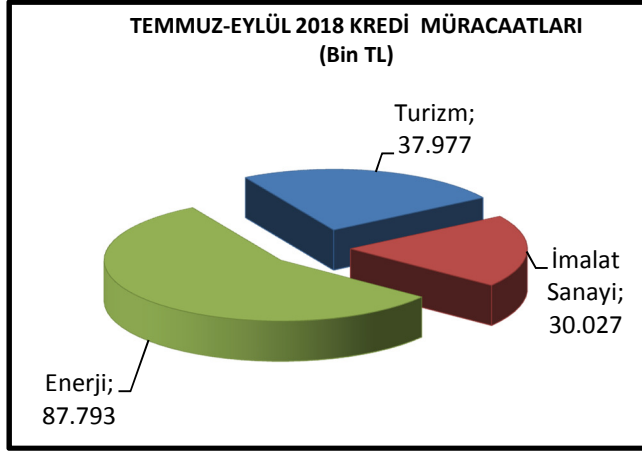
- ✓ Çin Endüstri ve Ticaret Bankası kaynağından kurumsal finansman faaliyetlerinde kullanılmak üzere 400 milyon ABD Doları dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. ICBC kaynağından aktarılan kredi Apex yöntemiyle kullanılmıştır.
- ✓ Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu 13 Temmuz 2018 tarihinde "(BB+)" seviyesinden "(BB)" seviyesine düşürmesini takiben, 20 Temmuz 2018 tarihinde Bankamızın uzun vadeli yerel para kredi notunu (BB+) ve uzun vadeli yabancı para kredi notunu (BB), görünümelerini "negatif" olarak revize etmiştir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

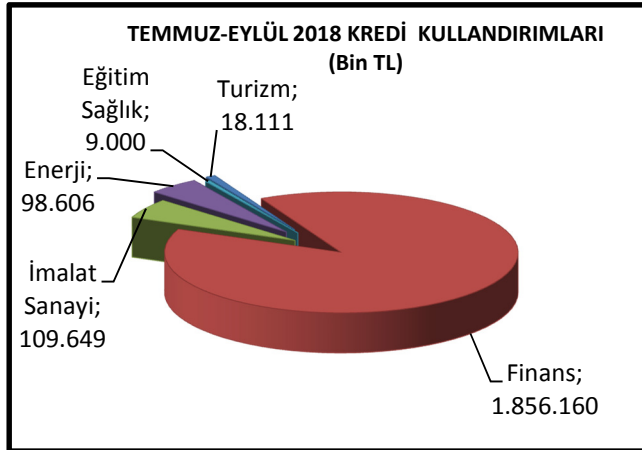
- ✓ İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) tarafından desteklenecek olan projelerin izlenmesine ilişkin olarak Koordinasyon Komitesi aylık olağan toplantılarını gerçekleştirmiş ve 2018 yılında yürütülecek olan 19 projeden 18 tanesi ile sözleşme süreci tamamlanmıştır.
- ✓ İslam Ülkeleri Standartları ve Metroloji Enstitüsü (SMIIC) tarafından İSEDAK Proje Finansmanı desteğiyle yürütülen "Ulusal Helal Standartlarının OIC/SMIIC Helal Standardıyla Uyumlaştırılması" başlıklı proje kapsamında 16 Temmuz 2018 tarihinde İstanbul'da düzenlenen 'Ulusal Helal Standartlarının OIC/SMIIC Helal Standartlarına Uyum' konulu bir eğitim aktivitesine izleme ziyareti gerçekleştirilmiş ve hazırlanan İzleme ve Değerlendirme raporu 18 Temmuz 2018 tarihinde İSEDAK Koordinasyon Ofisi ile paylaşılmıştır.
- ✓ ORAN-Orta Anadolu Kalkınma Ajansı ile imzalanan protokol çerçevesinde Sivas Yıldız Dağı Kış Sporları Merkezi'nde yapılacak otelin Fizibilite ve DOĞAKA-Doğu Akdeniz Kalkınma Ajansı için Hatay, Osmaniye ve Kahramanmaraş illeri için Potansiyel Yatırım Konuları hakkında Araştırma Raporları hazırlanmıştır.
- ✓ Sivas Cumhuriyet Üniversitesi Mühendislik Fakültesi akademisyenlerine ve Trakya Kalkınma Ajansı personeline "Fizibilite Değerlendirme Analizi" eğitimi verilmiştir.

Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamız kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak dönem içerisinde muhtelif illerde firma ve Büyükşehir Belediye ziyaretleri yapılmıştır.



✓ Temmuz-Eylül 2018 döneminde 4 firmadan 9.950 bin Avro ve 14.235 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 155.797 bin TL'dir. Bu müracaatların %56'sı enerji, %25'i turizm ve %19'u imalat sanayi sektörlerine yöneliktir.



✓ Temmuz-Eylül 2018 döneminde Banka, firmalara ve toptan bankacılık uygulaması ile KOBİ' lere toplam 2.091.526 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %89'u finans, %5'i enerji, %5'i imalat sanayi, %1'i turizm sektörlerine aittir.

ESAS SÖZLEŞME İLE İLGİLİ DEĞİŞİKLİKLER

Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından onaylanan Bankamız Esas Sözleşmesinin 9. maddesinde değişiklik yapılması hakkında alınan Yönetim Kurulu Kararı 29 Ağustos 2018 tarihli Genel Kurul'da kabul edilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu “Kurumsal Bankacılık, Yatırımlar ve Bütçe Daire Başkanlığı” tarafından yerine getirilmektedir.

Temmuz-Eylül 2018 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 1 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Genel Kurul Bilgileri

Banka’nın 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 29 Ağustos 2018 tarihinde, saat 14:00’ da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 26 Temmuz 2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu’nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Bankanın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 31 Temmuz 2018 tarih ve 9632 sayılı nüshasında, 02 Ağustos 2018 tarihli Sabah ve Hürriyet gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 500.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 50.000.000.000 adet paydan 495.407.663,49 TL sermayeye karşılık gelen 49.540.766.349 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Olağan Genel Kurul Toplantısında; Mustafa Cüneyd DÜZYOL ve Mehmet AYDIN Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden alınmış, Hayrettin DEMİRCAN, Erkan KİLİMCİ ve Salim Can KARAŞIKLI Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmiş ve Yönetim Kurulu Üyelerinden Hakan ERTÜRK ve Yalçın YÜKSEL’in görevlerine devam etmeleri kabul edilmiştir.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine Kamuyu Aydınlatma Platformu’nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr.) erişim mümkündür.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 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.

Temmuz-Eylül 2018 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 3 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- ✓ 20 Mayıs 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 başvuru yapılmamıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2018 döneminde 27 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.